АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой Аудиторской организации ООО «Эрнст энд Янг»
по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой)
отчетности «Приорбанк» ОАО, подготовленной по итогам
деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2018 года

Февраль 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

		СТРАНИЦА
1.	Аудиторское заключение независимой Аудиторской организации по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО за 2018 год	2
2.	Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Приорбанк» ОАО (далее «Банк»), подготовленная по итогам деятельности за 2018 год, в составе:	7
	Бухгалтерский баланс Банка на 1 января 2019 года (Форма 1) (на одном листе)	
	Отчет о прибылях и убытках Банка за 2018 год (Форма 2) (на одном листе)	
	Отчет об изменении собственного капитала Банка за 2018 год (Форма 3) (на двух листах)	
	Отчет о движении денежных средств Банка за 2018 год (Форма 4) (на двух листах)	
	Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО за 2018 год (на шестидесяти четырех листах)	

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Klary Tsetkin st., 51A, 15th floor
Minsk, 220004, Republic of Belarus
Tel: +375 (17) 240 4242
Fax: +375 (17) 240 4241
www.ey.com/by

ООО «Эрнст энд Янг»
Республика Беларусь, 220004, Минск
ул. Клары Цеткин, 51А, 15 этаж
Тел.: +375 (17) 240 4242
Факс: +375 (17) 240 4241

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой Аудиторской организации ООО «Эрнст энд Янг» по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО, подготовленной по итогам деятельности за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года

Г-ну Костюченко Сергею Александровичу
Председателю Правления «Приорбанк» ОАО

Акционерам, Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету
и Правлению «Приорбанк» ОАО

Национальному банку Республики Беларусь

Аудиторское мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее «годовая финансовая отчетность») «Приорбанк» Открытого акционерного общества (далее - «Приорбанк» ОАО или «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2019 года (Форма 1), отчета о прибылях и убытках (Форма 2), отчета об изменении собственного капитала (Форма 3), отчета о движении денежных средств за 2018 год (Форма 4), примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Указанная годовая финансовая отчетность была подготовлена руководством Банка в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 года № 728 «Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года №507 «Об утверждении Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и другими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой финансовой отчетности для банков Республики Беларусь и действовавшими в отчетном периоде (далее «законодательство Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение «Приорбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств, за 2018 год в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Специальные резервы на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам	
Оценка уровня специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам (далее - «специальные резервы») в соответствии с требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. №138 «Об утверждении Инструкции 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» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и	Наши аудиторские процедуры были выполнены в отношении процесса создания специальных резервов по кредитам юридическим и физическим лицам, включая тестирование кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ методологии создания специальных резервов, оценки финансового состояния клиентов и выявления признаков негативной информации. Наши аудиторские процедуры включали в себя проверку резервов по индивидуально существенным кредитам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск. А именно, помимо прочего, мы провели анализ финансового состояния клиентов, признаков негативной информации, наличия просроченной

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
допущения, а также производится анализ различных факторов, включая финансовое состояние заемщика, стоимость реализации объектов залога и прочие. В силу существенности сумм кредитов клиентам, которые составляют 58,1% от общего объема активов, а также высокого уровня субъективности суждений оценка специальных резервов представляет собой один из ключевых вопросов аудита. Информация о специальных резервах на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечаниях 4.5 и **11** к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.	и пролонгированной задолженности, ожидаемых будущих денежных потоков, обеспеченности задолженности по кредитам, в том числе стоимости реализуемого залога. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при классификации задолженности по кредитам по группам риска. Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении информации по специальным резервам на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам, раскрытой в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Прочие вопросы

Аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 15 февраля 2018 года.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной

A member firm of Ernst & Young Global Limited

форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление годовой финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

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

Станкевич Иван Вячеславович
Заместитель генерального
директора - Директор по аудиту

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002137 от 2 октября 2013 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 74 от 15 января 2014 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования 29 декабря 2016 года).

Ярмакович Ольга Михайловна
Начальник отдела аудита

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002233 от 10 октября 2014 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 87 от 26 ноября 2014 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования 16 ноября 2017 года).

15 февраля 2019 года.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Приорбанк» Открытое акционерное общество
«Приорбанк» Открытое акционерное общество зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12 июля 1991 года, регистрационный № 12.
Местонахождение: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 31А.

Сведения об аудиторской организации

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 2019 г.

"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	4.1	118 563	111 190
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	4.2	341 219	294 927
5	Средства в банках	1104	4.3	720 934	451 000
6	Ценные бумаги	1105	4.4	259 362	215 553
7	Кредиты клиентам	1106	4.5	2 342 303	1 951 590
8	Производные финансовые активы	1107	4.11	45	321
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.6	22 354	9 207
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.7	183 364	174 091
11	Доходные вложения в материальные активы	1110	4.8	1 542	1 747
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	4.9	4 974	14 486
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.10	34 757	40 968
15	**ИТОГО активы**	**11**		**4 029 417**	**3 265 080**
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Средства Национального банка	1201		-	-
17	Средства банков	1202	4.12	326 219	322 526
18	Средства клиентов	1203	4.13	2 953 172	2 285 041
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	4.14	67 398	52 382
20	Производные финансовые обязательства	1205	4.11	175	16
21	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
22	Прочие обязательства	1207	4.10	42 769	53 512
23	**ВСЕГО обязательства**	**120**		**3 389 733**	**2 713 477**
24	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
25	Уставный фонд	1211	4.16	86 148	86 148
26	Эмиссионный доход	1212		-	-
27	Резервный фонд	1213	4.16	126 738	126 738
28	Фонды переоценки статей баланса	1214	4.16	90 049	91 485
29	Накопленная прибыль	1215	4.16	336 749	247 232
30	ВСЕГО собственный капитал	121	4.16	639 684	551 603
31	**ИТОГО обязательства и собственный капитал**	**12**		**4 029 417**	**3 265 080**

Председатель Правления С.А. Костюченко

Главный бухгалтер В.В. Манцивода

Дата подписания 15 февраля 2019 г.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 15 ФЕВ 2019 ООО «Эрнст энд Янг»

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2018 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		237 789	241 420
2	Процентные расходы	2012		56 053	37 243
3	Чистые процентные доходы	201	5.1	181 736	204 177
4	Комиссионные доходы	2021		172 003	153 013
5	Комиссионные расходы	2022		80 848	42 780
6	Чистые комиссионные доходы	202	5.2	91 155	110 233
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	5.3	-	437
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	5.4	(1 236)	(213)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	5.5	53 339	46 195
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	5.6	4 751	(4 255)
11	Чистые отчисления в резервы	207	5.7	(29 820)	(71 452)
12	Прочие доходы	208	5.8	14 391	29 294
13	Операционные расходы	209	5.9	168 418	194 011
14	Прочие расходы	210		14 579	10 118
15	Прибыль до налогообложения	211		190 959	253 191
16	Расход по налогу на прибыль	212		54 151	67 937
17	**ПРИБЫЛЬ**	**2**		**136 808**	**185 254**
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	4.17	1.1117	1.5054
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23	4.17	1.1117	1.5054

Председатель Правления С.А. Костюченко

Главный бухгалтер В.В. Манцивода

Дата подписания 15 февраля 2019 г.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Форма 3

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2018 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Раздел I. За год, предшествующий отчетному							
1	Остаток на 1 января 2017г.	3011	86 148	-	126 738	220 231	84 310	517 427
1.1	В том числе: результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	-	27 001	7 175	34 176
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	185 254	8 901	194 155
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	4 000	(4 000)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(159 979)	x	(159 979)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(159 979)	x	(159 979)
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
2.7	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	1 726	(1 726)	-
2.8	прочие изменения	30126	-	-	(4 000)	4 000	-	-
3	Остаток на 1 января 2018г.	3013	86 148	-	126 738	247 232	91 485	551 603
	Раздел II. За отчетный год							
4	Остаток на 1 января 2018г.	3011	86 148	-	126 738	247 232	91 485	551 603
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	-	89 517	(1 436)	88 081
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	136 808	2 631	139 439
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x			x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(50 461)	x	(50 461)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(50 461)	x	(50 461)
5.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
5.7	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	4 066	(4 066)	-
5.8	прочие изменения	30126	-	-		(896)	(1)	(897)
6	Остаток на 1 января 2019г.	3013	86 148	-	126 738	336 749	90 049	639 684

Председатель Правления С.А. Костюченко

Главный бухгалтер В.В. Манцивода

Дата подписания 15 февраля 2019 г.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Приложение
к отчету об изменении
собственного капитала

СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2018 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль	301211	6	136 808	185 254
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		2 631	8 901
2.1	В том числе: переоценка основных средств и прочего имущества	3012121	4.7	2 631	8 901
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122	4.7	-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		139 439	194 155

Председатель Правления С.А. Костюченко

Главный бухгалтер В.В. Манцивода

Дата подписания 15 февраля 2019 г.

"Приорбанк" * Открытое акционерное общество * Республика Беларусь *

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Форма 4

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2018 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		233 931	245 369
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(55 304)	(37 456)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		172 471	152 729
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(80 328)	(42 704)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	437
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(1 236)	(213)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		52 804	10 978
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		4 751	(4 255)
10	Прочие полученные доходы	70108		42 381	80 452
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(149 881)	(172 771)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(65 238)	(60 754)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		154 351	171 812
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(12 209)	(11 545)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(166 135)	143 666
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		(95 697)	(142 560)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(330 147)	(280 035)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		276	(159)
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(26 217)	(51 250)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		(630 129)	(341 883)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(95 077)	47 187
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		558 991	325 261
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		14 976	48 220
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		159	(35)
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		79 560	(805)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		558 609	419 828
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		82 831	249 757
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(28 633)	(21 096)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		(257)	(2 164)
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(400)	(3 048)
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

1	2	3	4	5	6
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		(2 073 054)	(3 317 342)
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		2 147 033	3 412 450
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		44 689	68 800
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(50 420)	(159 211)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(50 420)	(159 211)
43	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		5 489	5 664
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		82 589	165 010
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	7	x	533 362
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	7	615 951	x

Председатель Правления С.А. Костюченко

Главный бухгалтер В.В. Манцивода

Дата подписания 15 февраля 2019 г.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

ПРИМЕЧАНИЯ
К ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД «ПРИОРБАНК» ОАО

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

1. Общая информация

«Приорбанк» ОАО (далее «Банк») был создан в январе 1989 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк является дочерней компанией Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) – 87,74% акций.

Крупнейшими акционерами Банка на отчетную дату являются:	
Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH), Австрия	87.74%
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	4.62%
ОАО «МАЗ» – управляющая компания холдинга «БЕЛАВТОМАЗ», Республика Беларусь	1.28%

«Приорбанк» ОАО – крупнейший частный универсальный банк Республики Беларусь, предоставляющий обслуживание как крупным государственным предприятиям, частным компаниям, предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам.

Приорбанк имеет развитую сеть продаж банковских продуктов, которая состоит из 30 центров банковских услуг (ЦБУ) и 55 удаленных рабочих мест (УРМ). В каждом подразделении банка можно получить качественное обслуживание, индивидуальный подход и выгодные условия по банковским продуктам. Приорбанк обладает широкой сетью банкоматов и платежно-справочных терминалов.

Банк действует на основании:

- основной лицензии, предусматривающей расширенный перечень банковских операций, выданной Национальным банком Республики Беларусь 06 мая 2013 года № 12;
- специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (№ 02200/5200-1246-1080), выданного Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 30 мая 2001 г. Действительно по 30.05.2021 г.

Банк принимает вклады населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в пределах Беларуси и за рубежом, занимается обменом валюты и оказывает банковские услуги клиентам – юридическим и физическим лицам.

Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31А.

Количество работников списочного состава по состоянию на 01 января 2019 года составило 2 124 человек.

«Приорбанк» ОАО является материнской компанией банковской группы.

Наблюдательным Советом «Приорбанк» ОАО в декабре 2017 года принято решение о создании юридического лица в форме общества с ограниченной ответственностью. В апреле 2018 года было получено разрешение от Национального банка Республики Беларусьна участие в уставном фонде созданного юридического лица ООО «Эстейт Менеджмент». Уставный фонд был сформирован Банком за счет денежного вклада в размере 400 тыс. руб. и за счет неденежного вклада в размере 8 491 тыс. руб.

В 2018 году была проведена реорганизация дочернего предприятия Банка УСП «Приорлайф» путем его преобразования в СООО «Приорлайф». Изменение зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц 03 марта 2018 года.

На отчетную дату в состав банковской группы входят следующие дочерние компании:

Наименование дочерней компании	Страна регистрации	Доля участия	Дата регистрации	Основные виды деятельности
1	2	3	4	5
СООО «Райффайзен Лизинг»	Республика Беларусь	70%	июль 2005 г.	Финансовый лизинг

аудиторской фирмы
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

УП «ПриортрансАгро»	Республика Беларусь	100%	август 2014 г.	Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство)
СООО «Приорлайф»	Республика Беларусь	100%	январь 2015 г.	Страхование жизни
УП «Дом Офис 2000»	Республика Беларусь	100%	февраль 2001 г.	Управление недвижимым имуществом
ООО «Экструзионные технологии»	Республика Беларусь	100%	ноябрь 2017 г.	Производство пластмассовых плит, полос, труб и профилей
ООО «Эстейт Менеджмент»	Республика Беларусь	100%	май 2018 г.	Продажа и управление недвижимостью

Руководствуясь задачами, намеченными Общим собранием акционеров, Банк в отчетном году продолжил динамичное развитие по всем направлениям бизнеса и достиг высоких результатов деятельности, внеся значимый вклад в экономический рост страны и укрепление банковской системы Республики Беларусь.

В 2018 году банк обеспечил динамичное развитие бизнеса. Активы банка за год увеличились на 23,4% до уровня 4 029 417 тыс. руб., средства клиентов – на 668 131 тыс. руб. или 29,2%, кредиты клиентам на 390 713 тыс. руб. или 20,0%. Собственный капитал банка увеличился на 16,0% и составил 639 684 тыс. руб.. Рентабельность капитала составила 21,4%, рентабельность активов 3,4%.

2. Основы подготовки финансовой отчетности

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее «годовая финансовая отчетность») составлена в соответствии с требованиями Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 года № 507 и национальными стандартами финансовой отчетности (далее «НСФО»).

В состав годовой финансовой отчетности входит:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменении собственного капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- примечания к годовой финансовой отчетности.

Финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее «тыс. руб.») в целых числах. Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

В целях своевременного и качественного составления годовой финансовой отчетности Банком в конце отчетного года проведена следующая подготовительная работа:

- произведена сверка соответствия данных синтетического и аналитического учета;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы Банка;
- проведена в соответствии с законодательством Республики Беларусь инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах активов и обязательств;
- приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, сумм до выяснения, остатков на промежуточных и транзитных счетах;
- произведена сверка суммы остатков средств, числящихся на балансовом счете 6540 «Расчеты по капитальным вложениям», получены письменные подтверждения сумм остатков задолженности.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Сведения о подтвержденных остатках на счетах клиентов за последний рабочий день отчетного года:

Контрагенты	Количество счетов по состоянию на 01.01.2019	Количество полученных подтверждений	Доля подтвержденных остатков, %
Небанковские финансовые организации	81	80	99
Коммерческие организации	64 588	64 588	100
Индивидуальные предприниматели	27 732	27 732	100
Некоммерческие организации	2 414	2 414	100
Нерезиденты	1 412	1 412	100
Бюджетные организации	5	5	100
Корреспондентские счета банков	246	154	62,6
Итого	**96 478**	**96 385**	**99,9**

Бухгалтерский баланс составляется по алгоритму согласно приложению 5 к Инструкции №507 от 09.11.2011. Основой для составления бухгалтерского баланса является ежедневный баланс на 1 число года, следующего за отчетным.

Составлена таблицы, расхождений статей баланса за 29 декабря 2018 года и годового отчета в тысячах белорусских рублей.

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Остаток в годовом отчете	Сумма расхождений	Причины
192П	2 358	-	2 358	Резерв
27 П	3 621	-	3 621	Резерв
29 П	144 984	-	144 984	Резерв
392 П	22	-	22	Резерв
472П	2	-	2	Резерв
549 П	36 452	-	36 452	Амортизация
559 П	96 150	-	96 150	Амортизация
589П	849	-	849	Резерв
633 П	1 166	-	1 166	Свернутый остаток по клиринговым счетам
659П	511		511	Резерв
676 П	1 709	-	1 709	Резерв
677 П	39		39	Резерв
678 П	5 943	-	5 943	Резерв
690 П	340 855	-	340 855	Свернутый остаток по счетам валютной позиции
691 П	321 077	-	321 077	Свернутый остаток по счетам валютной позиции
61 А	295 124	-	295 124	Свернутый остаток по межфилиальным счетам
7380	50 461	-	50 461	Использование прибыли отчетного года
Итого:	1 301 323		1 301 323	

Сумма баланса за 29.12.2018 составляет 5 328 748 тысячи рублей. После корректировки на сумму 1 301 323 тысяча рублей, сумма баланса составила 4 027 425 тысячи рублей.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Руководствуясь требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты», утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201, Банком произведены корректировки данных 2018 года в отношении событий после отчетной даты. Составлена таблица расхождений статей баланса на конец отчетного 2018 года и годовой финансовой отчетности (п. 13 Примечаний). В результате корректировок, валюта баланса на 01.01.2019г. составила 4 029 417 тыс.руб

3. Учетная политика – существенные элементы

В основе процесса формирования годового отчета лежит учетная политика Банка, которая формируется в соответствии с требованиями законодательства, регулирующего вопросы формирования и раскрытия учетной политики.

Организация бухгалтерского учета в Банке осуществляется согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.12.2013 N 728 «Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь» и утвержденными в Банке внутренними правилами документирования операций в Банке, составленными с учетом функциональных особенностей, являющихся неотъемлемой частью учетной политики Банка.

Для отражения всех операций Банка использовался план счетов, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 года № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь».

Синтетический учет осуществлялся на уровне балансовых счетов II, III, IV порядков, внебалансовых счетов III, IV, V порядков.

Аналитический учет всех операций производился на уровне лицевых счетов с использованием балансовых счетов IV порядка и внебалансовых счетов V порядка.

Неотъемлемой частью учетной политики Банка считаются утвержденные локальные нормативные правовые акты Банка, относящиеся к сфере регулирования данной политики.

Каждая хозяйственная операция Банка оформлялась первичными учетными документами, включенными в Перечень, утвержденный Советом Министров Республики Беларусь, и уполномоченными государственными органами, определенными в данном перечне.

При отсутствии типовых форм первичных учетных документов, утвержденных уполномоченными государственными органами, использовались формы, самостоятельно разработанные банком и утвержденные в локальных нормативных актах.

Применяются регистры аналитического и синтетического учета согласно Альбомам регистров аналитического и синтетического учета для Центрального офиса и ЦБУ, утвержденным решением Финансового комитета «Приорбанк» ОАО от 18 июня 2007 г. протокол № 42 (в редакции от 30.11.2017 протокол № 89).

Финансовые активы и обязательства

Признание, оценка, прекращение признания финансовых активов и обязательств в бухгалтерском учете осуществляются Банком в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422.

Дата признания, дата прекращения признания, цена первоначального признания финансового актива и финансового обязательства и стоимость актива и обязательства в последующем до фактического прекращения признания определяется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Классификация финансовых инструментов осуществляется по категориям и подгруппам в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Кредиты клиентам, кредиты банкам, средства в Национальном банке, средства в других банках относятся к категории «Кредиты и дебиторская задолженность», как это определено в НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее «НСФО 39»). К данной категории относятся не имеющие котировки финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами по ним, не являющиеся производными, кроме тех, которые отнесены Банком при признании в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости» или классифицированы в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи».

При признании такие финансовые активы оцениваются банком по справедливой стоимости, которая, как правило, равна цене сделки, и их последующая переоценка не осуществляется.

Учетная оценка активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов Банка производится в официальной денежной единице Республики Беларусь:

- стоимость активов и обязательств в иностранной валюте, определятся в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком, на дату совершения операции;
- переоценка (изменение стоимости) активов и обязательств проводится в сроки и в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, относить на балансовые счета по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

Учет операций с драгоценными металлами

Согласно решению Правления Банка, закрепленным в протоколе от 07.09.2016 №21 приостановлена покупка драгоценных металлов в виде мерных слитков с целью сокращения затрат на поддержание малоэффективных процессов в связи с изменением подходов по расчету и отражению финансового результата от совершения операций по покупке (продаже) драгоценных металлов в виде мерных слитков.

Учет ценных бумаг

Учет ценных бумаг осуществляется в зависимости от того, к какой категории активов отнесены ценные бумаги, их дальнейший учет осуществляется:

- по справедливой стоимости;
- по цене приобретения.

Порядок отнесении ценных бумаг к вышеуказанным категориям активов осуществляется в соответствии с Правилами классификации портфеля ценных бумаг «Приорбанк» ОАО.

Ценные бумаги для торговли приобретаются с целью их перепродажи в краткосрочном периоде, учитываются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости учитывается на счетах доходов/расходов с использованием счета переоценки. Аналитический учет ведется в разрезе видов, выпусков и эмитентов облигаций. В последующей оценке оцениваются также по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости учитывается в собственном капитале Банка.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются непроизводными финансовыми активами, в отношении которых у Банка имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. При покупке оцениваются по справедливой стоимости (цене приобретения). В дальнейшем Банк учитывает их по амортизированной стоимости. В отчете о прибылях и убытках финансовый результат от продажи (погашения) учитывается на счетах доходов и расходов с ценными бумагами.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, классифицируются Банком как инвестиции, удерживаемые до погашения, и представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения

Справедливая стоимость ценных бумаг:

- для обращающихся на Белорусской валютно-фондовой бирже – текущая стоимость;
- для обращающихся на прочих организованных торговых площадках – рыночная стоимость, рассчитываемая на торговой площадке, при наличии утвержденного порядка её расчета либо средневзвешенная цена по результатам торгового дня;
- для обращающихся на внебиржевом рынке – чистая приведенная стоимость (net present value), рассчитанная исходя из денежных потоков будущих периодов, дисконтированных с использованием текущих процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам.

На приобретение ценных бумаг в первоочередном порядке используются собственные средства Банка.

При списании со счетов бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии используется метод оценки ФИФО (FIFO) – метод, при котором первой списывается стоимость тех ценных бумаг, которые были приобретены первыми по времени.

Переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, производится в последний рабочий день месяца, при выбытии и реклассификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Начисление процентного (дисконтного) дохода за период нахождения ценных бумаг в собственности Банка более одного дня осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца и обязательно в день переоценки до ее проведения, при продаже, погашении ценных бумаг и получении процентного дохода.

Начисление процентных расходов по ценным бумагам с процентным доходом и отнесение на процентные расходы суммы дисконта по ценным бумагам осуществлять в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе до срока погашения) ценной бумаги.

Доходы и расходы по сделке РЕПО начислять в течение срока РЕПО по ставке РЕПО на сумму РЕПО (по состоянию на дату исполнения первой части сделки) в последний рабочий день месяца и в дату исполнения второй части сделки РЕПО.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, классифицируются Банком как инвестиции, удерживаемые до погашения, и представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения

Формирование и использование резервов на риски и платежи

Банк осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками 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 и локальными нормативными правовыми актами Банка.

Банк создает следующие виды резервов на риски и платежи:

- специальный резерв под обесценивание ценных бумаг;
- специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов;
- специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе;

15 ФЕВ 2013
ООО «Эрнст энд Янг»

- специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, размещенным в других банках и подверженных кредитному риску, а также по операциям с другими банками, не отраженными на балансе;
- резерв по начисленным и неполученным доходам;
- резерв на оплату материального стимулирования по итогам года;
- резерв на оплату отпусков;
- резервный фонд заработной платы;
- резерв под снижение стоимости запасов - создавать при наличии в Банке документально подтвержденной информации об имеющихся запасах, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость запасов уменьшилась более чем на 5%;

Создание резерва по начисленным и неполученным доходам производится в белорусских рублях, согласно Инструкции, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 №125.

Списание задолженности по неполученным доходам при признании Банком ее безнадежной к получению, а также на основании отдельных решений уполномоченных органов Банка производить за счет созданного резерва по начисленным и неполученным доходам. Если резерв сформирован в размере менее 100% от суммы задолженности – осуществлять досоздание резерва до указанной величины. Если в дату изменения валюты специального резерва осуществлялись операции по счетам по учету активов и условных обязательств, то в первую очередь производится перевод суммы уже созданного специального резерва в необходимую валюту, а затем урегулируются суммы специального резерва в новой валюте с учетом текущих операций.

Формирование и использование резервов производится в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка.

При создании иных резервов в соответствии с законодательством Республики Беларусь, формирование и использование резервов производится в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка, разработанными с учетом требований законодательства и утвержденными уполномоченным органом Банка.

Резервы на обесценение активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по искам, гарантиям и обязательствам учитываются как обязательства.

Резерв по начисленным и неполученным доходам, в т.ч. начисленным штрафам, пеням и неустойкам, создавались по доходам, которые относились к отчетным периодам, начиная с января 2017 г. В апреле 2018 года в соответствии с письмом Национального банка Республики Беларусь от 26.03.2018 № 27-13/32, Финансовым комитетом банка принято решение сформировать резервы по начисленным доходам, возникшим до 01.01.2017 и имеющимся на балансе Банка по состоянию на 2018 год, в размере 100%.

Производные финансовые инструменты

Учет производных финансовых инструментов осуществляется 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.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем признаются по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей, рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и других факторах.

Производные финансовые инструменты при превышении справедливой стоимости требований над справедливой стоимостью обязательств отражаются в активе по сч. 6000, а при превышении справедливой стоимости обязательств над справедливой стоимостью требований, отражаются в пассиве по сч. 6001.

Изменение справедливой стоимости требований и обязательств по производным финансовым инструментам отражаются в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения – это вложения в уставные фонды дочерних юридических лиц и долевые участия. Банк принимает решение о долгосрочных инвестициях в капитал предприятий, учитывая общую стратегию развития, в том числе необходимость роста бизнеса, расширения клиентской базы, предложения клиентам конкурентоспособных финансовых продуктов и услуг.

Принятие решений о долгосрочных инвестициях в капитал компаний-объектов инвестиций осуществляется в соответствии с инвестиционной политикой утвержденной Банком.

Операции с вложениями в дочерние компании в бухгалтерском учете отражаются с использованием балансового сч. 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.

Доходы и расходы от продажи долгосрочных финансовых вложений отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах групп 8362 «Доходы от выбытия вложений в дочерние юридические лица» и 9362 «Расходы от выбытия вложений в дочерние юридические лица».

Инвестиции в уставные фонды отражаются по фактической цене приобретения. В соответствии с законодательством, при внесении в уставный фонд неденежного вклада, проводится оценка его рыночной стоимости с привлечением независимого оценщика.

Учет, амортизация и переоценка основных средств

Признание и первоначальная оценка, последующая оценка и обесценение, прекращение признания основных средств осуществляются в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 №708.

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 отчуждения активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

Стоимость основных средств принимается без налога на добавленную стоимость.

Начисление амортизации основных средств производится в порядке, установленном Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009г. № 37/18/6 (далее – Инструкция № 37/18/6).

Для объектов, не используемых в предпринимательской деятельности, нормативные сроки службы установлены в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 №161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь» (далее – Постановление №161).

Амортизационная ликвидационная стоимость не применяется при расчете амортизируемой стоимости объектов основных средств.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Расчет амортизации производится исходя из месячной нормы амортизации, которая определяется делением годовой нормы амортизации на 12 и в течение отчетного года выбранный вариант расчета амортизации пересмотру не подлежит.

Изменение амортизируемой стоимости объектов основных средств производится по решению постоянно действующей комиссии Банка по проведению амортизационной политики в соответствии с вышеуказанной Инструкцией № 37/18/6 и иными нормативными правовыми актами.

Амортизация основных средств начисляется:

- по объектам, используемым в предпринимательской деятельности – линейным способом, исходя из сроков полезного использования, равных нормативному сроку службы, установленному Постановлением №161;
- по неотделимым улучшениям, используемым в предпринимательской деятельности – линейным способом, исходя из сроков полезного использования, равных сроку договора аренды;
- по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности – линейным способом, исходя из нормативного срока службы, установленного Постановлением №161.

Сроки полезного использования устанавливаются решением постоянно действующей комиссии Банка по проведению амортизационной политики.

Сроки полезного использования могут быть установлены в пределах между нижней и верхней границами диапазонов амортизируемых объектов в соответствии с Инструкцией «О порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» № 37/18/6 от 27.02.2009 года.

Ниже приводятся сроки полезного использования по группам основных средств:

Амортизируемое имущество	Диапазон сроков полезного использования
Здания	от 0.8 до 1.2 нормативного срока службы
Вычислительная техника	от 0.5 до 1.5 нормативного срока службы
Транспортные средства	от 0.5 до 1.5 нормативного срока службы
Прочие основные средства	от 0.5 до 1.5 нормативного срока службы

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования производить:

- с начала отчетного года;
- при завершении модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, дооборудования, достройки, проведенного технического диагностирования и освидетельствования, оформленных в качестве капитальных вложений актами сдачи-приемки выполненных работ;
- проведения переоценки с привлечением оценщика;
- иных, предусмотренных законодательством.

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования производить по решению постоянно действующей комиссии Банка по проведению амортизационной политики.

Комиссии по проведению амортизационной политики предоставляется право принятия решения о проведении переоценки с учетом следующих факторов:

- принципа недопущения существенного отличия балансовой стоимости объектов от их текущей (рыночной) стоимости;
- обеспечения необходимого возмещения стоимости основных средств с целью формирования достаточного источника их восстановления, эффективного воспроизводства.

Переоценка основных фондов проводится в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

строительства и оборудования к установке» и порядком, утвержденным Министерством экономики Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь, Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь. Переоценка имущества в Банке осуществляется двумя методами – методом прямой оценки и индексным.

Метод прямой оценки заключается в пересчете стоимости объектов имущества в цены на 1 января года, следующего за отчетным, на новые объекты, аналогичные оцениваемым.

Индексным методом пересчитывается стоимость объектов имущества с использованием коэффициентов изменения их первоначальной и (или) остаточной стоимости на 1 января года, следующего за отчетным, дифференцированных по периодам принятия объектов на бухгалтерский учет, отражения объектов в книге учета доходов и расходов.

Метод переоценки определяется ежегодно. Переоценка проводится на основании Приказа руководителя Банка. На отчетную дату произведена переоценка основных средств, оборудования к установке индексным методом в соответствии с действующим законодательством. Переоценка объектов недвижимости осуществлялась методом прямой оценки путем привлечения оценщика в установленном порядке и индексным методом в соответствии с действующим законодательством - зданий, сооружений, передаточных устройств.

Не проводилась переоценка историко-культурных ценностей, объектов жилого фонда, автомобилей. Проведение переоценки осуществлялось комиссией по проведению амортизационной политики.

Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банком не передавались.

Банк на основании решения руководителя в конце каждого отчетного года признает в бухгалтерском учете суммы обесценения основных средств при условии наличия документального подтверждения признаков обесценения основных средств и возможности определения сумм их обесценения с достаточной надежностью.

Банк отслеживает значительное (более чем на 20 процентов) уменьшение текущей рыночной стоимости основных средств, физическое повреждение, существенное изменение способа использования основных средств.

При расчете суммы обесценения основных средств определяется возмещаемая стоимость основных средств на конец отчетного года как наибольшая из двух величин: текущей рыночной стоимости основного средства и ценностью использования данного основного средства.

Сумма обесценения основного средства определяется как превышение остаточной стоимости основного средства над его возмещаемой стоимостью. Сумма обесценения основного средства признается в качестве расходов отчетного года с одновременным увеличением амортизации основного средства, если основное средство ранее не переоценивалось.

По основным средствам, числящимся в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости, суммы обесценения признаются в капитале в пределах остатка суммы увеличения стоимости основных средств, ранее признанной в капитале в результате их переоценки, сверх остатка суммы увеличения стоимости основных средств, ранее признанной в капитале, - в качестве расходов отчетного года.

Сумма обесценения основного средства, по которому не имеется остатка в капитале, образовавшегося в результате ранее проведенных переоценок данного основного средства, признается в качестве расходов отчетного года.

Учет и амортизация объектов лизинга

Учет лизинговых операций осуществляется в соответствии постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 N 413 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 17 «Аренда» (НСФО 17)».

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Переоценка объектов лизинга не производится. Амортизационные отчисления объектов лизинга осуществляются в порядке, установленном Инструкцией № 37/18/6.

Амортизационные отчисления по объекту лизинга производятся ежемесячно в течение срока договора лизинга в соответствии с условиями договора способами и методами, исходя из амортизируемой стоимости объекта лизинга, размеров и периодичности перечисления лизинговых платежей, установленных договором лизинга, независимо от формы лизинга, за исключением случаев, установленных законодательством.

Амортизируемая за срок договора стоимость объекта лизинга устанавливается с учетом требований законодательства договором по согласованию между лизингодателем и лизингополучателем. При этом за срок действия договора амортизацию начисляют в сумме, не превышающей разницу между контрактной стоимостью объекта лизинга и его выкупной (остаточной) стоимостью, определяемой условиями договора.

Если условиями договора лизинга на период его действия размер амортизационных отчислений по объекту лизинга не определен, амортизацию начисляют линейным способом, исходя из нормативного срока службы.

Амортизационную ликвидационную стоимость не применяют при расчете амортизируемой стоимости объектов лизинга.

Амортизация по отдельным объектам лизинга:

- предметам интерьера, включая офисную мебель, предметам для отдыха, досуга и развлечений, легковым автомобилям (кроме автомобилей, относимых к специальным) – начисляется линейным способом в соответствии с Инструкцией № 37/18/6;
- зданиям, сооружениям, передаточным устройствам начисляется, исходя из срока полезного использования, установленного в диапазоне от нормативного срока службы, в соответствии с Инструкцией № 37/18/6, уменьшенного на срок фактической эксплуатации, до 1/5 указанной разницы, но не менее 3 лет.

Учет и амортизация нематериальных активов

Признание, первоначальная оценка, последующая оценка, обесценение, и прекращение признания нематериальных активов осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 №25.

Амортизируемая стоимость объектов нематериальных активов изменяется в случаях, предусмотренных пунктом 10 Инструкции № 37/18/6:

- проведения переоценки нематериальных активов в соответствии с законодательством;
- внесения установленных в соответствии с законодательством платежей, связанных с подтверждением имущественных прав, в том числе в силе патента (свидетельства) на объект права промышленной собственности, а также связанных с выплатой вознаграждения за предоставленное право на использование по лицензионному договору объекта права промышленной собственности;
- вложений, связанных с доведением объекта интеллектуальной собственности до использования в запланированных целях, улучшением объектов права промышленной собственности, компьютерных программ, баз данных, литературных произведений, не влекущих за собой создание нового объекта нематериального актива;
- других в соответствии с законодательством.

Начисление амортизации нематериальных активов производится в порядке, установленном Инструкцией № 37/18/6.

Амортизационная ликвидационная стоимость не применяется при расчете амортизируемой стоимости объектов нематериальных активов.

Расчет амортизации нематериальных активов производится исходя из месячной нормы амортизации, которая определяется делением годовой нормы амортизации на 12. В течение отчетного года выбранный вариант расчета амортизации пересмотру не подлежит.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом, как по объектам, используемым в предпринимательской деятельности, так и по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности.

Нормативный срок службы и срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя. При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) эти сроки устанавливается по решению комиссии:

- на срок до 40 лет (включительно), но не более срока деятельности Банка – по средствам индивидуализации участников гражданского оборота, товаров, услуг (фирменные наименования);
- на срок до 10 лет (включительно), но не более срока деятельности Банка – по другим объектам нематериальных активов.

Пересмотр нормативных сроков службы, сроков полезного использования нематериальных активов производится при условии возобновления или продления срока их функционирования в порядке, установленном Инструкцией № 37/18/6.

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования производится по решению постоянно действующей комиссии Банка по проведению амортизационной политики.

В конце каждого отчетного года Банк проводит проверку наличия признаков обесценения нематериальных активов и возможности определения сумм их обесценения с достаточной надежностью для целей последующего отражения обесценения в бухгалтерском учете. В случае их выявления Банк признает сумму обесценения объекта нематериальных активов в сумме превышения остаточной стоимости объекта нематериального актива над его возмещаемой стоимостью. Сумма обесценения нематериального актива признается в качестве расходов отчетного периода с одновременным увеличением амортизации нематериального актива, если нематериальный актив ранее не переоценивался. По нематериальным активам, числящимся в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости, суммы обесценения признаются в капитале в пределах остатка суммы увеличения стоимости нематериальных активов, ранее признанной в капитале в результате их переоценки, сверх остатка суммы увеличения нематериальных активов, ранее признанной в капитале, - в качестве расходов отчетного периода. Сумма обесценения нематериального актива, по которому не имеется остатка в капитале, образовавшегося в результате ранее проведенных переоценок данного нематериального актива, признается в качестве расходов отчетного периода.

Учет запасов

К бухгалтерскому учету в качестве запасов принимаются активы, приобретенные и 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 продукции, выполнении работ, оказания услуг, или использоваться для управленческих нужд Банка.

Запасы принимаются по фактической себестоимости. В фактическую себестоимость включаются затраты на приобретение, создание, затраты, связанные с доведением до состояния пригодного для использования и т.д. в соответствии с НСФО 2.

Сравнение фактической себестоимости с чистой стоимостью реализации производится банком один раз в год. В качестве чистой стоимости реализации Банк принимает независимую оценку рыночной стоимости имущества. Резерв под снижение стоимости запасов создается при наличии в Банке документально подтвержденной информации об имеющихся запасах, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость запасов уменьшилась более чем на 5%. Сумма резерва под снижение стоимости запасов признается в качестве расходов отчетного года с одновременным увеличением резерва под снижение стоимости запасов.

Стоимость активов, учтенных в составе средств в обороте, переносится на расходы,

ООО «Эрнст энд Янг»

связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Банка в следующем порядке:

- по временным (нетитульным) сооружениям и приспособлениям – ежемесячно, исходя из срока их эксплуатации (в зависимости от продолжительности строительства) с учетом стоимости возвратных материалов от разборки;

- по специальной одежде и специальной обуви – списываются ежемесячно, исходя из сроков их службы;

- по предметам до двух базовых величин – списываются единовременно на расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Банка, по мере передачи их в эксплуатацию;

- по остальным предметам: в размере 50 процентов стоимости предметов – при передаче их со склада в эксплуатацию и 50 процентов стоимости (за вычетом стоимости этих предметов по цене возможного использования) – при выбытии их из эксплуатации в связи с непригодностью.

Стоимость материалов признается в качестве расходов Банка по мере использования.

При списании приобретенных материалов (кроме горюче-смазочных) на расходы Банка и ином выбытии оценка производится по себестоимости каждой единицы.

При списании приобретенных горюче-смазочных материалов на расходы Банка их оценка производится по средней себестоимости.

Транспортно-заготовительные расходы принимаются к учету путем непосредственного (прямого) включения в фактическую себестоимость материала, если они выделены отдельной строкой в сопроводительных документах. В иных случаях – относятся на расходы Банка.

При выбытии запасов, доходы и расходы признаются в отчете о прибыли и убытках по статьям прочие доходы/операционные расходы.

В состав статьи баланса «имущество, предназначенное для продажи» входят запасы, переданные банку в погашение задолженности, которые также учитываются в соответствии с НСФО 2.

Инвестиционная недвижимость

Учет инвестиционной недвижимости осуществляется в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40) постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 N 412.

Инвестиционная недвижимость признается в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость применяется последовательно ко всем объектам инвестиционной недвижимости. Результаты проведенной в отчетном периоде переоценки (дооценка, уценка) инвестиционной недвижимости относятся на увеличение или уменьшение ее первоначальной стоимости и признаются в бухгалтерском учете в качестве прочих операционных доходов или прочих операционных расходов, при этом увеличивается или уменьшается накопленная амортизация объекта инвестиционной недвижимости путем признания в бухгалтерском учете прочих операционных расходов или прочих операционных доходов.

Начисление амортизации объектов инвестиционной недвижимости производится линейным способом в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Нормативные сроки службы устанавливаются в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь».

Сроки полезного использования устанавливать решением постоянно действующей комиссии Банка по проведению амортизационной политики, могут быть установлены в пределах между нижней и верхней границами диапазонов амортизируемых объектов.

На дату признания инвестиционной недвижимости и в конце каждого отчетного года при наличии признаков обесценения банк признает сумму обесценения инвестиционной недвижимости по следующим признакам:

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

-значительное (более чем на 20 процентов) уменьшение текущей рыночной стоимости инвестиционной недвижимости;

-физическое повреждение инвестиционной недвижимости;

-существенные изменения технологической, рыночной, экономической среды, в которой функционирует банк;

-увеличение рыночных процентных ставок;

-другие признаки обесценения инвестиционной недвижимости.

Сумма обесценения инвестиционной недвижимости определяется как превышение остаточной стоимости объекта инвестиционной недвижимости над его возмещаемой стоимостью и признается в качестве прочих операционных расходов отчетного года с одновременным увеличением амортизации объекта инвестиционной недвижимости.

Если на конец отчетного года признаки обесценения объекта инвестиционной недвижимости отсутствуют, банк на основании решения руководителя или уполномоченного органа управления восстанавливает сумму его обесценения.

Восстановление суммы обесценения объекта инвестиционной недвижимости признается в качестве прочих операционных доходов отчетного года в сумме, не превышающей сумму его обесценения, ранее накопленную, с одновременным уменьшением амортизации данного объекта инвестиционной недвижимости.

Средства банков и средства клиентов

Средства банков, включая средства Национального банка, и средства клиентов являются финансовыми обязательствами.

При признании такие финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая, как правило, равна цене сделки. Операционные издержки могут включаться в справедливую стоимость данных финансовых обязательств, определяемую при их признании.

Согласно НСФО 39, последующая оценка финансовых обязательств (за исключением производных финансовых обязательств) должна осуществляться по амортизированной и по справедливой стоимости, однако в соответствии с п.5 постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422 такой учет будет производиться банком только после вступления в силу отдельного постановления Правления Национального банка Республики Беларусь.

Учет собственных ценных бумаг

Учет собственных ценных бумаг (облигаций) осуществляется по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется по срокам погашения выпущенных облигаций. Учет требований и обязательств осуществляется в сумме сделки.

Требования по денежным средствам и обязательства по ценным бумагам списываются в расход в день исполнения одной из обязанных сторон своего обязательства.

Если дата заключения договора совпадает с любой из дат: датой перехода права собственности или датой оплаты ценной бумаги, то требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, на внебалансовых счетах не отражаются.

Отнесение на процентные расходы суммы дисконта осуществляется в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе) облигаций.

Начисление процентных расходов по облигациям с процентным доходом осуществляется в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе) облигаций.

Процентный доход по процентным облигациям за первый период начисляется с календарного дня, следующего за датой выпуска облигаций, до даты его выплаты. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты дохода за предшествующий период, до даты выплаты дохода за соответствующий период (даты погашения).

аудиторский отчет от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с:

- постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013г. № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь»;

- 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 июля 2009г. № 125 (далее – Инструкция № 125);

- локальными нормативными правовыми актами банка.

Принцип начисления при отражении в бухгалтерском учете доходов и расходов реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено законодательством.

Процентные доходы признаются в последний рабочий день отчетного периода, исходя из ежедневных входящих остатков по лицевым счетам.

Процентные расходы признаются в последний рабочий день отчетного периода, исходя из ежедневных исходящих остатков по лицевым счетам (за исключением остатков по бюджетным счетам, текущим (расчетным) счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, аккредитивам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Процентные расходы по бюджетным счетам, текущим (расчетным) счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, аккредитивам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей признаются в последний рабочий день отчетного периода, исходя из ежедневных входящих остатков по лицевым счетам.

Остатки по лицевым счетам за нерабочие дни принимаются в сумме исходящего остатка за предыдущий рабочий день.

При проведении операций на межбанковском рынке начисление процентов осуществляется в соответствии с условиями договоров (соглашений) и иными документами, содержащими условия осуществления операций. Доначисление процентных доходов за отчетный год, в связи с изменениями условий договора, производится в текущем году с момента поступления дополнительного соглашения в Банк.

Комиссионные доходы, не полученные в отчетном периоде, отображаются по счетам начисленных доходов в последний рабочий день отчетного периода.

Операционные доходы (включая доходы от операций по сдаче в аренду (лизинг)) и расходы при выбытии основных средств и прочего имущества признаются по мере отгрузки основных средств и прочего имущества в соответствии с Инструкцией № 125.

Признание операционных доходов (расходов) по договорам аренды, которые предусматривают оплату денежных обязательств (требований) в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, производится в белорусских рублях по официальному курсу соответствующей валюты на последний рабочий день отчетного периода, если иной курс или иная дата его определения не установлены законодательством или договором аренды (соглашением сторон).

Операционные расходы по платежам в бюджет признаются в следующем порядке:

- платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты – по методу начисления (в данном отчетном периоде независимо от фактического времени их уплаты);

- платежи за землю, экологический налог, налог на недвижимость – в месяце, следующем за отчетным;

- налог на добавленную стоимость (далее – НДС) – в том отчетном периоде текущего года, в котором признаются в учете объекты, облагаемые НДС;

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

- другие платежи в бюджет – в том отчетном периоде, когда возникло налоговое обязательство, либо когда производится уплата налога, сбора (пошлины);

- расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль признаются в бухгалтерском учете исходя из требований Национального стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль», утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2013г. № 392.

Для целей признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отчетным периодом считается один календарный год.

Налог на прибыль признается в месяце, следующем за отчетным, в фактически начисленных суммах, на основании бухгалтерской справки - расчета за отчетный месяц.

Налог на прибыль уплачивается в течение налогового периода по итогам истекшего отчетного квартала не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным кварталом.

Сумма налогов, исчисленных по результатам деятельности Банка за отчетный год, признается в бухгалтерском учете отчетного года с использованием оборотов текущего года.

Пересчет иностранных валют

На 31 декабря 2018 года официальный курсы доллара США и евро, установленные Национальным банком Республики Беларусь, составляли 2,1598 рубля за 1 доллар США и 2,4734 рубля за 1 евро соответственно (31 декабря 2017: 1,9727 и 2,3553 рубля соответственно).

4. Расшифровка статей отчетности

4.1. Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах Банка, в банкоматах, в пути.

	2018 г.	2017 г.
Денежные средства	118 563	111 190
Всего	**118 563**	**111 190**

4.2. Средства в Национальном банке

Средства в Национальном банке представляют собой средства на вкладных и корреспондентских счетах, и обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь.

	2018 г.	2017 г.
Средства на корреспондентских счетах	296 292	265 648
Обязательные резервы	36 914	24 197
Другие средства	8 013	5 082
Всего	**341 219**	**294 927**

Другие средства включают в себя расчеты по операциям с банковскими платежными карточками.

4.3. Средства в банках

Банк имеет широкую корреспондентскую сеть. Средства в банках, находящиеся на корреспондентских счетах, открытых в других банках, используются для проведения расчетов,

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Банк размещает денежные средства в кредитных организациях и осуществляет вклады на различные сроки.

	2018 г.	2017 г.
Вклады (депозиты)	449 712	207 235
Средства на корреспондентских счетах	201 397	156 795
Другие средства	72 183	51 015
Кредиты	-	37 685
Итого	**723 292**	**452 730**
Резервы на покрытие возможных убытков	2 358	1 730
Всего	**720 934**	**451 000**

На отчетную дату в составе статьи «Другие средства» отражены средства, перечисленные в гарантийный фонд валютного рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в сумме 122 тыс. руб. (2017: остатки отсутствуют).

4.4. Ценные бумаги

	2018 г.	2017 г.
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	36 815	12 036
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	416	74 039
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	222 133	129 486
Итого	**259 364**	**215 561**
Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам	2	8
Всего	**259 362**	**215 553**

В декабре 2018 года Банк приобрел облигации федерального Правительства США, выпущенные в 2014 году, с процентным доходом, на сумму 17 024 доллара США, рублевый эквивалент 36 768 тыс. руб., доходностью 2.74402 % годовых, с датой погашения 30.11.2019г. Облигации классифицируются как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, переоцениваются, при ее изменении, через счета доходов и расходов, являются высоколиквидными активами.

На отчетную дату ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены приобретенными ценными бумагами (облигациями) юридического лица в сумме 397 тыс. руб., учитываемых по цене приобретения. Ставка доходности фиксированная в размере 2,0%, срок погашения 03.06.2019 года

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Государственными ценными бумагами, ценными бумагами юридических лиц и именными чеками «Имущество»

Государственные ценные бумаги, представленные облигациями с процентным доходом, выпущенные Министерством финансов Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь, классифицируются как финансовые активы в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются при изменении справедливой стоимости. Номинал облигаций 1 тысяча долларов США за штуку, балансовая стоимость – 222 133 тыс. руб. (2017 г.: 129 486 тыс. руб.). Доходность по облигациям от 2,70%, до 4,90% годовых, срок погашения 2019-2020 год.

Ценные бумаги юридических лиц – это акции МО ОАО «Луч», полученные в счет погашения задолженности ИП «ЛеГранд» по исполнительным производствам по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату передачи имущества. Были приняты в собственность Банка на основании решения Комитета по проблемным кредитам в 2011 году.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Акции учитываются по цене приобретения что соответствует номинальной стоимости в размере 4.88 белорусских рублей за 1 акцию согласно Определению ВХС РБ от 11.11.2011. Согласно решению Финансового комитета Банка, в декабре 2018 года акции МО ОАО «Луч» расклассифицированы из ценных бумаги, учитываемых по справедливой стоимости, в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 175 тыс.руб..

На отчетную дату в собственности Банка находятся именные приватизационные чеки «Имущество» в количестве 31 910 штук, имеющиеся чеки учитываются по балансовому счету 4340 в сумме 14 тыс. руб. и классифицируются Банком как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

4.5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Кредиты	2 430 781	2 052 815
Займы	115	-
Лизинг	2	2
Факторинг	41 077	45 079
Другие средства	18 954	17 591
Итого	**2 490 929**	**2 115 487**
Резервы на покрытие возможных убытков	148 626	163 897
Всего	**2 342 303**	**1 951 590**

На отчетную дату концентрация кредитов, выданных семи крупнейшим заемщикам, составляет 522 101 тыс. руб. или 20,96% совокупного кредитного портфеля (2017 г.: 543 087 тыс. руб. или 25,7% совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам создан резерв в размере 13 974 тыс. руб. (2017 г.: 26 347 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают коммерческое кредитование, кредитование предприятий малого бизнеса, потребительское кредитование, ипотечное кредитование.

Кредитные средства представлены следующим клиентам:

	2018 г.	2017 г.
Государственные компании	468 843	475 433
Частные компании	1 396 307	1 203 640
Физические лица	606 825	418 823
Другие средства	18 954	17 591
Итого	**2 490 929**	**2 115 487**

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

	2018 г.	2017 г.
Торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	723 749	590 260
Обрабатывающая промышленность	648 517	645 163
Физические лица	606 825	418 823
Горнодобывающая промышленность	189 757	183 582
Другие виды деятельности	163 873	109 865
Строительство	52 631	81 125
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребления	46 059	24 967

См. заключение аудиторов
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	29 880	36 052
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 684	8 059
Другие средства	18 954	17 591
Итого	**2 490 929**	**2 115 487**

Вид экономической деятельности определяется по виду экономической деятельности, на который выдан кредит, в соответствии с ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» Постановление № 85 от 5 декабря 2011 года «Об утверждении, введении в действия общегосударственного классификатора Республики Беларусь».

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

Виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, авто, поручительство.

При предоставлении кредитов дочерним компаниям Банк получает гарантии от материнских компаний.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения.

Ниже в таблице представлено движение специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов. Движение резерва указано без учета резерва по полученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами.

2018 год:

№ п/п	Показатели	Сумма	В том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1	2	3	4	5	6
1	**Входящий остаток на начало года**	**165 595**	**1 730**	**143 328**	**20 537**
2	**Доначислено (всего):**	**1 032 358**	**53 465**	**914 642**	**64 251**
	В том числе:				
2.1	вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	755 640	52 171	662 882	40 587
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	26 761	1 294	25 022	445
2.3	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	249 957	-	226 738	23 219
2.4	вследствие восстановления задолженности	-	-	-	-
3	**Уменьшено (всего):**	**1 050 077**	**52 837**	**937 652**	**59 588**
	В том числе:				
3.1	использовано на списание безнадежной задолженности	8 358	-	5 004	3 354
3.2	вследствие погашения задолженности	504 936	49 951	416 928	38 057
3.3	вследствие изменения качества задолженности	295 527	2 820	292 707	-

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	22 633	66	22 147	420
3.5	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	218 623	-	200 866	17 757
4	**Остаток на отчетную дату**	**147 876**	**2 358**	**120 318**	**25 200**

2017 год:

№ п/п	Показатели	Сумма	В том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1	2	3	4	5	6
1	**Входящий остаток на начало года**	**221 649**	**3 008**	**180 883**	**37 758**
2	**Доначислено (всего):**	**4 736 412**	**3 913 216**	**766 583**	**56 613**
	В том числе:				
2.1	вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	4 611 958	3 906 948	657 941	47 069
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	47 489	6 268	40 427	794
2.3	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	76 965	-	68 215	8 750
2.4	вследствие восстановления задолженности	-	-	-	-
3	**Уменьшено (всего):**	**4 792 466**	**3 914 494**	**804 138**	**73 834**
	В том числе:				
3.1	использовано на списание безнадежной задолженности	53 453	-	49 141	4 312
3.2	вследствие погашения задолженности	4 513 775	3 907 502	557 481	48 792
3.3	вследствие изменения качества задолженности	117 357	1 525	115 832	-
3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	40 355	5 467	34 088	800
3.5	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	67 526	-	47 596	19 930
4	**Остаток на отчетную дату**	**165 595**	**1 730**	**143 328**	**20 537**

В счет погашения задолженности на основании решений, принятых Комитетом по проблемным кредитам, в отчетном году реализовано имущество должников на сумму 893 тыс. руб. (2017 г.: 325 тыс. руб.).

4.6. Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения представляют собой долевые участия и вложения в уставные фонды дочерних компаний Банка. Долгосрочные финансовые вложения учитываются в балансе Банка по фактической цене приобретения, переоценка долгосрочных финансовых вложений не производится.

	2018 г.	2017 г.
Долевые участия	1 006	878
Вложения в дочерние юридические лица	21 348	8 329

ООО «Эрнст энд Янг»
15 ФЕВ 2021

Итого	**22 354**	**9 207**
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Всего	**22 354**	**9 207**

В 2018 году проведена независимая экспертная оценка для целей внесения недвижимого имущества в качестве неденежного вклада «Приорбанк» ОАО в уставный фонд ООО «Экструзионные технологии» и ООО «Эстейт Менеджмент».

Балансовая стоимость имущества составила 13 006 тыс.руб. в том числе основных средств 1 194 тыс. руб, запасы переданные в погашение задолженности – 11 590 тыс.руб., инвестиционная недвижимость -222 тыс.руб.

В уставный фонд ООО «Экструзионные технологии» передано имущества общей стоимостью 4 128 тыс. руб., в уставный фонд ООО «Эстейт Менеджмент» имущества на сумму 8 491 тыс. руб. и денежных средств 400 тыс. руб. Финансовый результат (доход) от передачи вложений составил 743 тыс. руб. и отражен в ОПУ по статье прочие доходы 1 368 тыс.руб., операционные расходы 1 755 тыс. руб., а также доход по статье «Чистые отчисления в резервы» в сумме 1 130 тыс. руб.

4.7. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены по первоначальной (восстановленной) стоимости за минусом накопленной амортизации и включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Основные средства	244 802	237 650
Оборудование, требующее монтажа	48	101
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	4 094	2 964
Нематериальные активы	65 628	55 094
Вложения в нематериальные активы	168	679
Итого	**314 740**	**296 488**
Накопленная амортизация	131 376	122 397
Всего	**183 364**	**174 091**

По счетам амортизации произведены начисления в соответствии с Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь № 161 от 30.09.2011 года «О нормативных сроках службы основных средств и переходом на новый классификатор».

Движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2018 год:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2018	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	101 760	10 689	5 080	1 188	108 557
3	Вычислительная техника	38 930	3 861	8 438	-	34 353
4	Транспортные средства	4 545	767	814	-	4 498
5	Прочие основные средства	91 414	11 220	6 558	221	96 297
6	Неотделимые улучшения	1 001	111	53	38	1 097
7	Нематериальные активы	55 094	10 549	15	-	65 628

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

8	**I. Итого первоначальная стоимость**	**292 744**	**37 197**	**20 958**	**1 447**	**310 430**

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2018	Начислено	Отчисления по выбывшим	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	19 407	1 431	209	(1 344)	19 285
3	Вычислительная техника	27 595	3 396	8 425	-	22 566
4	Транспортные средства	1 658	707	445	-	1 920
5	Прочие основные средства	46 025	8 390	4 231	98	50 282
6	Неотделимые улучшения	660	240	50	21	871
7	Нематериальные активы	27 052	9 406	6	-	36 452
8	**II. Итого накопленная амортизация**	122 397	23 570	13 366	(1 225)	131 376
9	**III. Остаточная стоимость**	**170 347**	**x**	**x**	**x**	**179 054**

Движение по статьям основных средств за 2017 год:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2017	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	90 855	3 628	1 044	8 321	101 760
3	Вычислительная техника	35 814	4 233	1 321	204	38 930
4	Транспортные средства	4 653	873	981	-	4 545
5	Прочие основные средства	79 924	12 108	5 244	4 626	91 414
6	Неотделимые улучшения	761	257	58	41	1 001
7	Нематериальные активы	42 153	12 989	48		55 094
8	**I. Итого первоначальная стоимость**	**254 160**	**34 088**	**8 696**	**13 192**	**292 744**

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2017	Начислено	Отчисления по выбывшим	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	16 717	1 240	109	1 559	19 407
3	Вычислительная техника	25 442	3 374	1 318	97	27 595
4	Транспортные средства	1 908	615	865	-	1 658
5	Прочие основные средства	39 365	7 594	3 137	2 203	46 025
6	Неотделимые улучшения	510	184	54	20	660
7	Нематериальные активы	19 446	7 651	45	-	27 052
8	**II. Итого накопленная амортизация**	**103 388**	**20 658**	**5 528**	**3 879**	**122 397**
9	**III. Остаточная стоимость**	**150 772**	**x**	**x**	**x**	**170 347**

см. заключение независимого аудиторской фирмы от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

В таблице не учтена произведенная переоценка на сумму 34 тыс. руб. по следующим счетам:

- счет 5561 «Вложения в основные средства» – 1 тыс. руб.;
- счет 5562 «Вложения в незавершенное строительство» – 29 тыс. руб.;
- счет 5570 «Оборудование к установке и строительные материалы» – 4 тыс. руб.

Сумма полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком:

Группы	2018 г.		2017 г.	
	Стоимость	Износ	Стоимость	Износ
Здания сооружения	279	279	237	237
Вычислительная техника	11 548	11 548	19 004	19 004
Транспортные средства	133	133	264	264
Прочие основные средства	15 271	15 271	11 128	11 128
Вложения в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг)	611	611	413	413
Нематериальные активы	14 509	14 509	8 781	8 781
Итого	**42 351**	**42 351**	**39 827**	**39 827**

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 года № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке», Банком по состоянию на 1 января 2018 года произведена переоценка основных средств, незавершенных строительством объектов и неустановленного оборудования. Переоценка зданий сооружений и передаточных устройств произведена индексным методом с применением коэффициентов и -методом прямой оценки с привлечением оценщиков.

Данные по переоценке по состоянию на 01 января 2019 года:

№ счета	Наименование счета	Остаток 01.01.19 до переоценки	Сумма переоценки стоимости	Сумма переоценки амортизации	Остаток 01.01.19 после переоценки
1	2	3	4	5	6
5510	Здания и сооружения	107 369	1 188	-	108 557
5521	Вычислительная техника	34 353	-	-	34 353
5522	Транспортные средства	4 498	-	-	4 498
5529	Прочие основные средства	96 076	221	-	96 297
5810 5811	Инвестиционная недвижимость	2 154	77	-	2 233
5812	Имущество, сданное в аренду	228	-	-	228
5581	Неотделимые улучшения	1 059	38	-	1 097
5561	Капитальные вложения	1 247	-	-	1 247
5562	Капитальные вложения по незавершенному строительству	2 818	-	-	2 818
5570	Оборудование, требующее монтажа	48	-	-	48
5581	Вложения в арендованные основные средства	29	-	-	29
5601	Основные средства, переданные в погашение задолженности	4 944	-	-	4 944

15 СЕВ 2020
ООО «Эрнст энд Янг»

	Итого:	**254 823**	**1 524**	**-**	**256 347**
5592	Амортизация зданий и сооружений	20 628	-	(1 343)	19 285
5592	Амортизация вычислительной техники	22 566	-	-	22 566
5592	Амортизация транспортных средств	1 920	-	-	1 920
5892	Амортизация прочих основных средств	50 184	-	97	50 281
5890	Амортизация инвестиционной недвижимости	639	-	76	715
5892	Амортизация имущества, сданного в аренду	209	-	-	209
5596	Амортизация неотделимых улучшений	850	-	21	871
	Итого:	**96 996**	**-**	**(1 149)**	**95 847**

Результаты переоценки основных средств признаны в бухгалтерском учете на дату проведения переоценки в сумме 2 673 тыс. руб. (2017 г.: 8 953 тыс. руб.).

Уменьшение в результате переоценки стоимости основных средств, по которым не имеется остатка в капитале, образовавшегося в результате ранее проведенных переоценок данных основных средств, признается в качестве расходов по сч. 9399 в сумме 80 тыс. руб. (2017 г.: 3 тыс. руб.).

Увеличение стоимости основных средств восстанавливает сумму уменьшения их стоимости, ранее признанную в качестве расходов, в результате переоценки или обесценения, и признается в качестве доходов сч. 8399 до величины ранее признанной суммы уменьшения в сумме 122 тыс. руб. (2017 г.: 55 тыс. руб.).

2018 год

	сч. 7390	сч. 9399	сч. 8399	Итого по переоценке
Переоценка стоимости основных средств	1 406	(4)	122	1 524
Переоценка износа	(1 225)	76	-	(1 149)
Итого	**2 631**	**(80)**	**122**	**2 673**

2017 год

	сч. 7390	сч. 9399	сч. 8399	Итого по переоценке
Переоценка стоимости основных средств	12 640	-	55	12 695
Переоценка износа	3 739	3	-	3 742
Итого	**8 901**	**(3)**	**55**	**8 953**

Увеличение, в результате переоценки стоимости основных средств, признано непосредственно в капитале в сумме 2 631 тыс. руб. (2017 г.: 8 901 тыс. руб.).

Исходя из принципа осмотрительности (п. 8 ст. 3 Закона N 57-З) в процессе ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности учетная оценка основных средств не должна завышаться, т.е. их балансовая стоимость не должна превышать возмещаемую.

В соответствии с п.33 НСФО 16 Банк может признавать в бухгалтерском учете суммы обесценения основных средств в случае наличия признаков возможного обесценения, а также их документального подтверждения и возможности достоверного определения суммы обесценения.

К признакам обесценения основных средств, которые определяются за отчетный период, относятся (п. 34 НСФО 16):

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

- значительное (более чем на 20%) уменьшение текущей рыночной стоимости основных средств;

- физическое повреждение основных средств;

- существенное изменение технологической, рыночной, экономической среды;

- увеличение рыночных процентных ставок;

- существенное изменение способа использования основных средств и т.д.

В отчетном году не подлежали обесценению вычислительная техника, транспортные средства, прочие основные средства и товарно-материальные ценности.

Признаки обесценения в отчетном году были выявлены относительно шести объектов недвижимости (сч.5510) – изолированные помещения и капитальные строения.

Заключения о независимой оценке объектов недвижимости предоставило ООО «Оценко». В результате предоставленных данных на 01.01.2019 г. обесценение проведено по объектам основных средств за счет фонда переоценки в сумме 5 355 тыс. руб.;

4.8. Доходные вложения в материальные активы

Имущество Банка, переданное в аренду из состава основных средств и изъятое у клиента в счет погашения задолженности, классифицируется как объекты инвестиционной недвижимости, учитываются по переоцененной стоимости.

Признание инвестиционной недвижимости банками осуществляется в соответствии с НСФО 17, НСФО 40, Инструкцией N 506.

В связи с изменениями законодательства часть объектов, отраженных 1 января 2018 в статье «Основные средства и нематериальные активы», в 2018 были реклассифицированы в статью «Доходные вложения в материальные активы». Банк классифицировал объекты, переданные в операционную аренду, учитываемые на 01.01.2018 на счетах 553 группы, по счетам группы 581 в сумме 1 747 тыс.руб.

	2018 г.	2017 г.
Имущество, приобретенное для передачи в финансовую аренду (лизинг)	-	-
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	2 053	2 338
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	177	-
Прочее имущество, переданное в аренду	236	305
Итого	**2 466**	**2 643**
Амортизация доходных вложений в материальные активы	924	896
Всего	**1 542**	**1 747**

Движение по статьям доходных вложений в материальные активы в 2018 году:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2018	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная недвижимость	2 338	412	597	77	2 230
2	Имущество, сданное в аренду	305	71	148	-	228
3	Прочее имущество	-	16	8	-	8
4	**Итого первоначальная стоимость**	**2 643**	**499**	**753**	**77**	**2 466**

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2018	Начислено	Отчисления по выбывшим	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2019
1	2	3	4г	5	6	7
1	Инвестиционная недвижимость	657	50	68	76	715
2	Имущество, сданное в аренду	239	71	101	-	209
3	**Итого накопленная амортизация**	**896**	**121**	**169**	**76**	**924**
4	**Остаточная стоимость**	**1 747**	**x**	**x**	**x**	**1 542**

Движение по статьям доходных вложений в материальные активы в 2017 году:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2017	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	2 443	793	62	(531)	2 643
2	**Итого первоначальная стоимость**	**2 443**	**793**	**62**	**(531)**	**2 643**

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2017	Начислено	Отчисления по выбывшим	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	847	234	48	(137)	896
3	**Итого накопленная амортизация**	**847**	**234**	**48**	**(137)**	**896**
4	**Остаточная стоимость**	**1 596**	**x**	**x**	**x**	**1 747**

Сумма полностью самортизированных доходных вложений, которые продолжают использоваться банком:

Группы	2018 г.		2017 г.	
	Стоимость	Износ	Стоимость	Износ
Прочее имущество, переданное в аренду	95	95	106	106
Итого	**95**	**95**	**106**	**106**

Сумма обесценения инвестиционной недвижимости определяется как превышение остаточной стоимости объекта инвестиционной недвижимости над его возмещаемой стоимостью. Признаки обесценения в отчетном году были выявлены относительно инвестиционной недвижимости – капитального строения. Заключения о независимой оценке объектов недвижимости предоставило ООО «Оценко», обесценение проведено за счет расходов в сумме 5 тыс. руб. Сумма обесценения объекта инвестиционной недвижимости признана в качестве прочих операционных расходов отчетного года с одновременным увеличением амортизации объекта инвестиционной недвижимости.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

4.9. Имущество, предназначенное для продажи

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка числится имущество, предназначенное для продажи в сумме 4 974 тыс. руб. (2017 г.:14 486 тыс. руб.) Данная сумма включает в себя:

	2018 г.	2017 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30	4 610
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	4 944	11 006
Итого	**4 974**	**15 616**
Резерв под снижение стоимости запасов	-	1 130
Всего	**4 974**	**14 486**

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 4 610 тыс. руб. в отчетном году признаны в качестве долгосрочного актива – основного средства в соответствии с НСФО 5.

Запасы, переданные Банку в погашение задолженности, представлены в виде залогового имущества, предназначенного для реализации.

Движение по статье имущество, предназначенное для продажи за 2018 год:

Группы	Остаток на 01.01.2018	Поступило	Выбыло	Остаток на 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 610	3 847	8 427	30
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	11 006	38 811	44 873	4 944
Резерв под снижение стоимости запасов	1 130	-	1 130	-
Итого стоимость	**14 486**	**42 658**	**52 170**	**4 974**

Движение по статье имущество, предназначенное для продажи за 2017 год

Группы	Остаток на 01.01.2017	Поступило	Выбыло	Остаток на 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	460	11 556	7 406	4 610
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	9 608	3 042	1 644	11 006
Резерв под снижение стоимости запасов	1 262	-	132	1 130
Итого стоимость	**8 806**	**14 598**	**8 918**	**14 486**

В 2018 году была проведена независимая оценка стоимости объектов недвижимости, полученных в счет погашения задолженности по кредитам клиентам, учитываемых на счете 5601. При анализе данных значительное уменьшение текущей рыночной стоимости объектов недвижимости по сравнению с текущей балансовой стоимостью не выявлено. Резерв под снижение стоимости запасов на конец 2018 г. не формировался. Недвижимость была передана в уставный фонд предприятия и резерв разбронирован.

4.10. Прочие активы и прочие обязательства

В состав прочих активов входят следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	27 668	25 044
Запасы	3 830	3 333
Расходы будущих периодов	1 185	1 708

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	2 410	2 792
Просроченные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	7 343	7 940
Прочие активы	523	330
Итого	**42 959**	**41 147**
Резервы на покрытие возможных убытков	8 202	179
Всего	**34 757**	**40 968**

Согласно рекомендациям Национального банка РБ о формировании резервов по начисленным и неполученным доходам, возникшим до 1 января 2017 года, банком в 2018 году были созданы резервы по неполученным комиссионным доходам в сумме 1 709.0 тыс.руб.(2017г.:150тыс.руб.), по неполученным прочим банковским доходам 39 тыс.руб., по неполученным операционным доходам 5 943 тыс.руб.(2017г.:29 тыс.руб.), на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами 511 тыс.руб.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	7 540	16 685
Резерв на оплату отпусков	1 579	1 552
Резерв на прочие социальные выплаты	2 868	2 785
Резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (примечание 4.15)	25 570	26 623
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	4 871	5 648
Доходы будущих периодов	267	58
Прочие обязательства	74	161
Всего	**42 769**	**53 512**

При создании резерва на оплату отпусков по счету 6213, Банк учитывает ожидаемые суммы оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска с учетом отчислений в фонды.

Согласно требованиям НСФО 19 Банк рассчитывает и признает в бухгалтерском учете резерв на оплату отпусков.

Резерв на оплату отпусков включает отчисления в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплачиваемых Белорусскому республиканскому унитарному страховому предприятию «Белгосстрах».

Отчисления в резерв на оплату отпусков производится ежемесячно, не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Величина ежемесячных перечислений в резерв на оплату отпусков определяется путем умножения фактически начисленной работникам заработной платы за месяц, предшествующий отчетному, на процент, исчисленный соотношением годовой плановой суммы на оплату отпусков к общему плановому фонду заработной платы работников (статьи бюджета «затраты на постоянный персонал» и «материальная помощь»).

Сумма и движение резерва на оплату краткосрочных оплачиваемых накапливаемых отпусков и прочие социальные выплаты:

2018 год:

Наименование резерва	Остаток резерва на 01.01.2018 г.	Создано резерва	Возврат платежей	Уменьшение резерва	Использовано резерва	Остаток резерва на 01.01.2019г.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

				по итогам года		
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 552	3 031	-	-	3 004	1 579
Резерв на прочие социальные выплаты	2 785	4 186	-	-	4 103	2 868

2017 год:

Наименование резерва	Остаток резерва на 01.01.2017 г.	Создано резерва	Возврат платежей	Уменьшение резерва по итогам года	Использовано резерва	Остаток резерва на 01.01.2018 г.
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 491	2 887	-	-	2 826	1 552
Резерв на прочие социальные выплаты	3 454	3 672	-	840	3 501	2 785

Для обеспечения выплат социального характера работникам Банка в отчетном году создавался резерв на прочие социальные выплаты. Резерв формировался в пределах нормативов расходования средств за счет прибыли на оказание материальной помощи и прочие социальные выплаты в соответствии с локальными нормативными актами банка.

4.11. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты используются для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Базовым активом в основе производных финансовых инструментов является иностранная валюта.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имел позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

- форвардные контракты, которые представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

- свопы – договорные соглашения между двумя банками на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или форвардного индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

	2018 г.	2017 г.
Производные финансовые активы	45	321
Производные финансовые обязательства	175	16

4.12. Средства банков

Средства банков включают в себя:

	2018 г.	2017 г.
Кредиты	156 601	291 874

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Вклады (депозиты)	32 412	11 078
Средства на корреспондентских счетах	42 647	15 527
Другие средства	94 559	4 047
Всего	**326 219**	**322 526**

Для финансирования кредитных проектов крупных государственных предприятий и предприятий малого и среднего бизнеса Банк привлекает ресурсы Raiffeisen Bank International AG и международных финансовых организаций. Для кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, ипотечного кредитования использовались средства Европейского Банка Реконструкции.

В таблице представлена задолженность банка перед кредитными организациями в разрезе контрагентов:

	2018 г.	2017 г.
RBI AG	66 910	213 385
ЕБРР	17 086	11 801
Прочие банки стран ОЭСР	17 572	23 534
НКФО	-	6
Белорусские банки	87 445	52 097
Прочие	-	2 129
Всего	**189 013**	**302 952**

4.13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Вклады (депозиты)	968 311	914 253
Средства на текущих (расчетных) счетах	1 944 849	1 319 280
Другие средства	40 012	51 508
Всего	**2 953 172**	**2 285 041**

В состав вкладов (депозитов) и средств на текущих (расчетных) счетах входят средства семи крупных клиентов в сумме 319 106 тыс. руб. или 10.8% от привлеченных ресурсов (2017 г.:339 293 тыс. руб. или 14,8%).

В соответствии с законодательством Республики Беларусь договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на:

- безотзывные – договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события);
- отзывные – договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) по требованию вкладчика.

Вкладчик вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного отзывного или условного отзывного банковского вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события).

Банк обязан возвратить вклад (депозит) в течение срока и в порядке, установленных в договоре срочного отзывного или условного отзывного банковского вклада (депозита).

Вкладчик не вправе требовать досрочного возврата вклада (депозита) по договору срочного безотзывного или условного безотзывного банковского вклада (депозита).

Вклад (депозит) по указанным договорам может быть возвращен досрочно только с согласия Банка.

Вклады (депозиты) представлены следующими типами договоров:

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 15 ФЕВ 2019 ООО «Эрнст энд Янг»

	2018 г.	2017 г.
Условный депозит	3 516	2 877
Срочный депозит	964 794	911 375
До востребования	1	1
Всего	**968 311**	**914 253**

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 569 108 тыс. руб. (2017 г.: 542 823 тыс. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан возвратить отзывной вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате.

4.14. Ценные бумаги, выпущенные банком

Ценные бумаги, выпущенные банком, включают в себя:

	2018 г.	2017 г.
Бездокументарные облигации	67 398	52 382
Депозитные сертификаты	-	-
Всего	**67 398**	**52 382**

Для расширения собственной ресурсной базы Банк активно использовал такой инструмент, как выпуск корпоративных облигаций.

Бездокументарные облигации номинированы в белорусских рублях. Срок погашения бездокументарных облигаций декабрь 2019 и 2027 года, и сентябрь 2028 года, процентная ставка составляет от 7.5% до 11.0%.

Выплата дохода по облигациям осуществляется в виде процентного дохода, согласно реестру владельцев облигаций

4.15. Условные обязательства.

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые (получаемые) Банком, являются формой обеспечения кредитных операций, предусматривают осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы отражаются по справедливой стоимости.

Условные обязательства и обязательства по кредитованию – условные обязательства Банка определяются как финансовые инструменты с внебалансовым риском:

- финансовые обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе;
- обязательства банка произвести платежи по гарантийным обязательствам, включая обязательства по предоставленным гарантиям, аккредитивам.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь банка, в результате возникновения условных обязательств, представляет максимальную сумму, которую банку придется заплатить в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

Условные финансовые обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Обязательства по аккредитивам	103 764	76 981
Гарантии и поручительства	221 513	138 146
Обязательства по предоставлению денежных средств	878 934	299 226
Обязательства по перечислению денежных средств за приобретаемые активы по прочим операциям	-	-
Всего	**1 204 211**	**514 353**
Резерв по условным обязательствам	25 570	26 623

См. заключение независимого аудитора
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	**1 178 641**	487 730
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	5 069	10 510
Условные финансовые обязательства	**1 173 572**	**477 220**

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

	2018 г.	2017 г.
По состоянию на 1 января	26 623	27 954
Создание	342 112	190 592
Списание суммы	343 923	193 328
Эффект изменения валютных курсов	758	1 405
По состоянию на 1 января	25 570	26 623

4.16. Собственный капитал

По статье бухгалтерского баланса «Собственный капитал» отражены: зарегистрированный уставный фонд, резервный фонд, фонды переоценки статей баланса, накопленная прибыль. В совокупности на отчетную дату сумма собственного капитала банка составляет 639 684 тыс. руб. (2017 г.: 551 603 тыс. руб.).

Уставный фонд:

	2018 г.	2017 г.
Уставный фонд	86 148	86 148
Выкупленные собственные акции	-	-
Всего	**86 148**	**86 148**

Резервный фонд:

	2018 г.	2017 г.
Резервный фонд	126 738	126 738
Всего	**126 738**	**126 738**

Фонд переоценки статей баланса:

	2018 г.	2017 г.
Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	90 035	91 471
Фонд переоценки ценных бумаг	14	14
Всего	**90 049**	**91 485**

Накопленная прибыль:

	2018 г.	2017 г.
Фонд развития банка	170 133	138 407
Прочие фонды	12 083	4 000
Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток со знаком «минус») прошлых лет	68 186	1 726
Прибыль (убыток со знаком «минус») отчетного года	136 808	185 254
Использование прибыли отчетного года	50 461	82 155
Всего	**336 749**	**247 232**

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в долларах США и евро. В 2009 году было осуществлено замещение денежных средств в иностранной валюте в уставном и других фондах белорусскими рублями, Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в белорусских рублях.

Количество простых акций в обращении по состоянию на 01.01.2019 составляет 123 058 441 акций и 10 000 привилегированных номинальной стоимостью 0.70 белорусских рублей каждая.

В течение отчетного года выкуп собственных акций не производился, продажа ранее выкупленных на баланс собственных акций не осуществлялась.

Каждая обычная акция Банка предоставляет право одного голоса на общем собрании акционеров. Держатели обычных акций имеют право на получение дивидендов и любых распределяемых выплат в белорусских рублях.

Привилегированные акции являются не голосующими, однако предоставляют право на получение минимальных дивидендов в размере, определяемом и утверждаемом акционерами. В случае ликвидации Банка привилегированные акции предоставляют преимущественное право на получение нераспределенной прибыли.

Обычно минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям ежегодно устанавливается заранее на общем собрании акционеров Банка. Фактические дивиденды по привилегированным акциям, объявленные Наблюдательным Советом, могут превышать установленный минимум и являются предметом дальнейшего одобрения на Общем Собрании акционеров.

Общим Собранием акционеров, состоявшимся в 2018 году, принято решение о распределении прибыли по итогам работы за 2017 год: 30 000 тыс. руб. – направить в фонд развития банка (в составе накопленной прибыли); 38 152 тыс. руб. в фонд дивидендов; 7 000 тыс. руб. в резервный фонд заработной платы; 27 947 тыс. руб. на балансовый счет 7350; 82 155- дивиденды по простым акциям, выплаченные по решению Общего Собрания Акционеров на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года.

По состоянию на 01.01.2019 акции, принадлежащие дочерним юридическим лицам Банка, отсутствуют.

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию», произведен расчет базовой прибыли на простую акцию.

Дата перевода со счета депонента	Эмитировано акций	Выкуплено акций	Кол-во акций в обращении	Описание операции
01.01.2018	123 058 441	-	123 058 441	остаток
01.01.2019	123 058 441	-	123 058 441	остаток

Прибыль за 2018 год составила 136 808 368.68 рублей.
Сумма дивидендов по привилегированным акциям за 2018 год – 3 500.00 рублей.
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций:

ЧП = 136 808 368,68 – 3 500,00 = 136 804 868,68 рублей.

Базовая прибыль на простую акцию:

БП = 136 804 868,68 ÷ 123 058 441 = 1.1117 рублей

Величина базовой прибыли на простую акцию за отчетный период составила 1.1117 рублей, в предшествующем году – 1.5054 рублей. Так как Банк не выпускал потенциальных простых акций, которые в будущем будут либо могут быть конвертированы, то и расчет разводненной прибыли на акцию не производился. Соответственно, разводненная прибыль на простую акцию равна базовой прибыли на простую акцию.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

5. Расшифровка статей отчета о прибылях и убытках

5.1. Чистые процентные доходы

К процентным доходам Банка относятся доходы от осуществления активных операций, связанных с размещением денежных средств, драгоценных металлов, вознаграждения лизингодателя, дисконт по операциям предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг), процентные и дисконтные доходы по ценным бумагам.

К процентным расходам относятся расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов, расходы по выпущенным ценным бумагам.

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	**237 789**	**241 420**
по средствам в банках	9 615	5 877
по операциям с клиентами	215 963	212 526
по ценным бумагам	11 473	22 609
прочие	738	408
Процентные расходы	**56 053**	**37 243**
по средствам банков	11 532	10 444
по средствам клиентов	36 488	25 801
по ценным бумагам, выпущенным банком	8 029	967
прочие	4	31
Чистые процентные доходы	**181 736**	**204 177**

Процентные доходы по ценным бумагам:

	2018 г.	2017 г.
По ценным бумагам для торговли	206	505
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4 826	21 771
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6 441	333
Итого	**11 473**	**22 609**

Процентные расходы по ценным бумагам:

	2018 г.	2017 г.
По депозитным сертификатам	-	-
По облигациям выпущенным банком	8 029	967
Итого	**8 029**	**967**

5.2. Чистые комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, оказываемых клиентам, а также несет расходы по различным видам проводимых операций с клиентами.

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы	**172 003**	**153 013**
по ведению счетов	69 393	64 560
по кредитам	5 462	9 190
по операциям с ценным бумагам	427	316
по операциям с иностранной валютой	991	2 501

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

по операциям по доверительному управлению имуществом	621	319
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	86 335	64 799
по документарным операциям	6 440	6 892
прочие	2 334	4 436
Комиссионные расходы	**80 848**	**42 780**
по ведению счетов	4 979	4 284
по кредитам	2 941	302
по операциям с ценным бумагам	114	68
по операциям с иностранной валютой	233	313
по операциям по доверительному управлению имуществом	117	78
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	55 279	26 801
по документарным операциям	4 000	4 509
по операциям подкрепления наличными денежными средствами	1 946	1 391
прочие	11 239	5 034
Чистые комиссионные доходы	**91 155**	**110 233**

В целях представления в годовой финансовой отчетности более актуальной и более надежной информации о финансовых результатах деятельности Банка на основании решения Финансового комитета №47 от 28.06.2018 были внесены изменения в порядок отражения комиссионных и операционных расходов, понесенных Банком с 1 января 2018 года. В результате в течение 2018 года расходы в сумме 25 795 тыс. руб., ранее отражавшиеся в составе операционных расходов, были отражены в составе комиссионных расходов.

5.3. Чистый доход по операциям с драгоценными металлами:

	2018 г.	2017 г.
Доходы по операциям с драгоценными металлами	-	443
Расходы по операциям с драгоценными металлами	-	6
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	-	**437**

5.4. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

В отчетном году банком погашались собственные бездокументарные облигации. Разница между ценой выкупа и текущей стоимостью отражалась на доходах по операциям с ценными бумагами.

	2018 г.	2017 г.
Доходы по операциям с ценными бумагами:	**4 139**	**64**
для торговли	68	1
удерживаемые до погашения	36	42
имеющимся в наличии для продажи	117	21
по собственным облигациям банка	3 918	-
Расходы по операциям с ценными бумагами:	5 375	**277**
для торговли	29	40
удерживаемые до погашения	28	232
имеющимся в наличии для продажи	63	5
по собственным облигациям банка	5 255	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	**(1 236)**	**(213)**

5.5. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

См. заключение независимого аудиторского
15 ФЕВ 20
ООО «Эрнст энд Янг»

В течение отчетного года Банк совершал сделки на биржевом и внебиржевом валютном рынке как за счет собственных денежных средств, так и за счет средств клиентов. Финансовый результат от осуществления операций в иностранной валюте, которые совершались в двух различных валютах, признавался Банком в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому он относился. Разница между накопленным положительным и отрицательным финансовым результатом является чистым доходом по операциям с иностранной валютой.

	2018 г.	2017 г.
Доходы по операциям с иностранной валютой	53 431	46 282
Расходы по операциям с иностранной валютой	92	87
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	**53 339**	**46 195**

Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» при переоценке денежных статей, учитываются на балансовых счетах по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

Расходы по курсовой разнице в отчетном году составили 535 тыс. руб. (2017 г.: 35 185 тыс. руб.). Курсовые разницы возникли при переоценке денежных статей в результате изменения официального курса иностранных валют, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

5.6. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором произошли изменения справедливой стоимости.

	2018 г.	2017 г.
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	6 871	996
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 120	5 251
Всего	**4 751**	**(4 255)**

5.7. Чистые отчисления в резервы

Отчисления в резервы признавались в учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходило формирование резервов. Уменьшение созданных резервов признавалось в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором оно происходило.

Чистые отчисления в резервы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	**1 396 508**	**4 923 784**
по операциям с банками	54 653	3 913 215
по операциям с клиентами	988 316	812 955
по операциям с ценными бумагами	4	-
под снижение стоимости запасов	-	-
на риски и платежи	350 276	197 614
на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	3 259	-
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	**1 426 328**	**4 995 236**
по операциям с банками	54 025	3 914 493
по операциям с клиентами	1 018 207	881 662

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

по операциям с ценными бумагами	10	-
под снижение стоимости запасов	1 130	132
на риски и платежи	351 329	198 949
на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	1 627	-
Всего	**(29 820)**	**(71 452)**

5.8. Прочие доходы

	2018 г.	2017 г.
От выбытия имущества	6 719	14 805
Арендные, лизинговые платежи	976	771
Доходы от выбытия долевых участий	-	-
Дивиденды	130	49
Доходы по консультационным и информационным услугам	6	233
Неустойки (штрафы, пени)	1 964	1 850
Прочие операционные доходы	4 569	11 560
Поступления по ранее списанным долгам	27	26
Прочие банковские доходы	-	-
Всего	**14 391**	**29 294**

5.9. Операционные расходы

	2018 г.	2017 г.
На содержание персонала	70 512	68 868
Платежи в бюджет	5 926	5 506
Расходы по эксплуатации земельных участков, зданий, сооружений	-	-
Расходы по эксплуатации прочих основных средств	18 515	19 608
Амортизационные отчисления	23 481	20 657
Расходы от выбытия имущества	9 909	10 119
Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	2	-
Расходы по аудиторским услугам	167	117
Расходы по консультационным и информационным услугам	2 156	2 635
Расходы по маркетинговым услугам	212	184
Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и совершения платежей, автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства	4 596	23 711
Неустойки (штрафы, пени)	7	1
Представительские расходы	266	219
Расходы по страхованию	11 063	12 387
Возмещение убытков держателей банковских платежных карточек	19	7
Расходы по услугам связи	1 135	1 533
Расходы на рекламу	1 440	1 793
Типографские расходы	136	116
Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	9 787	5 502

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Дары, пожертвования, безвозмездная спонсорская помощь	1 646	1 619
Прочие операционные расходы	7 443	19 429
Всего	**168 418**	**194 011**

Банк участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя, как процента от текущих общих выплат работникам. Страховым случаем является достижение застрахованным лицом пенсионного возраста в соответствии с законодательством.

Банк осуществляет социальное страхование работников (страхование дополнительной пенсии и жизни) в соответствии с разработанным положением посредством дочерней компании «Приорлайф» СООО, находящейся в его полной собственности. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата и страховые взносы уплачиваются ежемесячно.

Сумма страховых взносов за отчетный период составила 4 480 тыс. руб. (2017 г.: 3 527 тыс. руб.).

Сумма страховых взносов жизни работников составила 5 268 тыс. руб. (2017 г.:7 418 тыс. руб.).

Минимальный размер ежемесячно уплачиваемого страхового взноса устанавливается в размере одного процента ежемесячной заработной платы каждого работника.

Конкретный размер уплачиваемого страхового взноса за каждого работника рассчитывается исходя из минимального размера страхового взноса и стажа работы в Банке.

В случае увольнения застрахованного работника до достижения пенсионного возраста (окончания срока страхования) уплаченные Банком, в соответствии с Правилами добровольного страхования дополнительной пенсии, страховые взносы возвращаются работнику.

Задолженность Банка по перечислению взносов перед «Приорлайф» СООО на отчетную дату отсутствует.

Иных обязательств по выплате вознаграждений работникам согласно требованиям НСФО 19 Банк не имеет.

6. Отчет об изменении собственного капитала

Отчет об изменении собственного капитала представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей собственного капитала Банка, и отражает их изменения, произошедшие за отчетный 2018 год и предшествующий отчетному 2017 году.

На отчетную дату уставный фонд Банка зарегистрирован в размере 86 148 тыс. руб. (2017 г.: 86 148 тыс. руб.). Резервный фонд сформирован в размере 126 738 тыс. руб. (2017 г.: 126 738 тыс. руб.), что составляет 23.0% от собственного капитала Банка. Резервный фонд Банка может использоваться для покрытия убытков прошлых лет и отчетного года, а также на увеличение размера его уставного фонда.

Согласно решению внеочередного общего Собрания акционеров в сентябре отчетного года произведена выплата дивидендов по простым акциям акционерам Банка за первое полугодие из прибыли Банка, полученной в 2017 году.

По итогам работы за 2018 год Банком получена прибыль в размере 136 808 тыс. руб. (2017 г.: 185 254 тыс. руб.).

Сумма переоценки 1 726 тыс. руб. по выбывшим в течение 2017 года, основным средствам, перенесенная на счет 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» направлена в 2018 году в «Фонд развития банка» в полном объеме.

Суммы переоценки основных средств и незавершенного строительства, выбывших в 2018 году в размере 4 066 тыс. руб. (2017 г.: 1 726 тыс. руб.) в отчетном году перенесены со счета по учету переоценки 7390 на отдельно открытый счете 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», в соответствии с требованиями НСФО 16. В отчете об изменении капитала данные суммы отражены по символу 30125.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

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

Банком полностью соблюдаются все внешние требования, установленные в отношении капитала.

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

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

Капитал Банка является основой надежного и безопасного функционирования. В отчетном году нормативный капитал увеличен на 98 961 тыс. руб. (2017 г.:34 362 тыс. руб.). Весь прирост капитала обеспечен за счет внутренних источников капиталообразования – полученной прибыли и проведенной переоценки основных средств.

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности нормативного капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями законодательства, норматив достаточности капитала I уровня установлен в размере 6%, а норматив достаточности основного капитала I уровня – в размере 4.5%.

На 01 января 2019 и 2018 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Капитал I уровня	450 744	334 291
Капитал II уровня	177 456	194 948
Итого нормативный капитал	**628 200**	**529 239**
Активы, подверженные кредитному риску	**2 701 706**	**2 211 761**
Достаточность нормативного капитала	16,799%	17,394%
Достаточность основного капитала I уровня	10,207%	8,825%
Достаточность капитала I уровня	10,964%	9,684%

Подход к расчету нормативного капитала предусматривает создание более надежной структуры нормативного капитала за счет увеличения в ней доли элементов, в наибольшей степени способных покрывать потери банка как в обычной деятельности, так и стрессовых условиях.

Нормативный капитал состоит из капитала I уровня и капитала II уровня. В свою очередь, капитал I уровня состоит из основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня и предназначен для поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения.

Капитал II уровня предназначен для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.

Нормативный капитал рассчитывается как сумма капитала I уровня и капитала II уровня. Капитал I уровня предназначен для поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения. Капитал I уровня рассчитывается как сумма основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня.

Капитала I уровня включает в себя уставный, эмиссионный доход, фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, прибыль прошлых лет.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Капитала II уровня включает субординированный кредит (заем), фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет и фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, прибыль прошлых лет, прибыль текущего года с учетом использования, фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, фонд переоценки нематериальных активов, фонды переоценки ценных, общие резервы на покрытие возможных убытков.

7. Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств составлен по форме 4 годовой финансовой отчетности и представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

В отчете о движении денежных средств приводятся данные о потоках денежных средств за отчетный год и соответствующая сравнительная информация за год, предшествующий отчетному.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов, раскрываемая для отчета о движении денежных средств:

Денежные средства и их эквиваленты	2018 год	2017 год
1	2	3
Денежные средства в кассе	41 883	37 401
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы "продленный день"	-	2 654
Денежные средства в банкоматах	42 910	36 106
Денежные средства в службах инкассации	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	3 919	13 806
Денежные средства в пути	29 851	21 223
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	118 563	111 190
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	295 124	264 774
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	892	619
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	296 016	265 393
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	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
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	85 273	47 457
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	116 099	109 322
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	201 372	156 779
Всего денежных средств и их эквивалентов	615 951	533 362

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств, с соответствующими статьями, предусмотренными в балансе:

Наименование	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Сумма расхождений	Причины
Денежные средства	118 563	118 563	-	-
Средства на корреспондентских счетах в НБ	296 016	296 292	276	остаток по сч.1310
Средства на корреспондентских счетах в других банках	201 372	201 397	25	остаток по сч.1570

Информация о неденежных операциях, не включенных в отчет о движении денежных средств, по каждому символу отчета:

Символ	Сумма корректировки	Характер операции
70100	(3 687)	Начисленные процентные доходы по алгоритму
	1	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2017 года
	(161)	Проценты по долгосрочным кредитам
70101	(722)	Начисленные процентные расходы по алгоритму
70102	(742)	Начисленные комиссионные доходы по алгоритму
	(49)	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2017 года
	256	Начисленные комиссионные доходы по средствам клиентов
70103	(33)	Начисленные комиссионные расходы по алгоритму
	295	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2017 года
70106	(535)	Курсовая разница по валютной позиции
70108	504	Начисленные прочие банковские доходы по алгоритму
	(22)	Начисленные прочие доходы
	41 446	Денежные средства, поступившие в погашение задолженности, ранее списанной за счет сформированных резервов
	(130)	Дивиденды
	(7 918)	Уставный фонд
	(1 488)	Имущество, принятое в погашение задолженности
	(4 262)	Доходы от выбытия основных средств по алгоритму
70108	(172)	Начисленные прочие операционные расходы по алгоритму
	2 871	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2017 года
	329	Начисленные резервы на оплату отпусков и прочие социальные выплаты
	(23 481)	Амортизация
	(3 135)	Имущество, принятое в погашение задолженности
	(2)	Уставный фонд
	(6 853)	Расходы от выбытия основных средств по алгоритму
70110	15 452	Налог на прибыль
70203	18 592	Погашение задолженности за счет резервов
70205	1 100	Погашение дебиторской задолженности за счет резерва
	5 040	Имущество, принятое в погашение задолженности
	8 594	Уставный фонд
	2 444	Налог на прибыль
	1 527	Передано из запасов и основных средств

15 ФЕВ 2018
ООО «Эрнст энд Янг»

	(2 169)	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2017 года
	7 292	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2017 года
	(13 008)	Налог на прибыль
70305	896	Расчеты с персоналом из прочих фондов
	1 308	Имущество, принятое в погашение задолженности
	2 334	Безвозмездная передача имущества
71100	(1 527)	Передано из запасов в состав основных средств
71101	(2 334)	Безвозмездная передача имущества
71102	12 747	Неденежный взнос в уставный фонд

8. Раскрытие информации по отчетным сегментам в соответствии с требованиями НСФО 8-F «Операционные сегменты»

Банк осуществляет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах.

Обслуживание физических лиц – предоставление услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление кредитов.

Обслуживание юридических лиц – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Операции с банками – обслуживание счетов банков, заключение сделок размещения/привлечения ресурсов на межбанковском рынке, включая операции с Национальным банком Республики Беларусь, осуществление конверсионных операций с банками-контрагентами и сделок с производными финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами банков.

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.

В 2018 и 2017 годах у Банка не было доходов, расходов от совершаемых операций, оказываемых услуг с одним внешним клиентом, которые бы составляли не менее 10 процентов общей суммы соответствующих доходов, расходов Банка.

В таблице представлена информация по отчетным сегментам:

2018 год:

Наименование статьи	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Операции на межбанковском рынке	Прочее/не распределено	Итого
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	139 913	78 168	19 670	38	237 789
Процентные расходы	18 779	17 714	11 531	8 029	56 053
Чистые процентные доходы	121 134	60 454	8 139	(7 991)	181 736
Комиссионные доходы	55 710	114 800	1 473	20	172 003
Комиссионные расходы	121	58 020	8 472	14 235	80 848
Чистые комиссионные доходы	55 589	56 780	(6 999)	(14 215)	91 155

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	34	(1 270)	(1 236)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	-	53 339	53 339
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	4 751	4 751
Чистые отчисления в резервы	(43 062)	12 037	677	528	(29 820)
Прочие доходы	2 134	174	-	12 083	14 391
Операционные расходы	6 528	3 591	-	158 299	168 418
Прочие расходы	50	50	-	14 479	14 579
Прибыль до налогообложения	x	x	x	x	190 959
Налог на прибыль	x	x	x	x	54 151
ПРИБЫЛЬ					136 808
Активы и обязательства сегмента					
Активы сегмента	1 959 498	606 777	1 270 849	351 481	4 188 605
Резервы	121 473	27 155	2 358	8 202	159 188
Итого активы	1 838 025	579 622	1 268 491	343 279	4 029 417
Обязательства сегмента	1 628 888	1 417 869	326 394	16 582	3 389 733
Итого обязательства	1 628 888	1 417 869	326 394	16 582	3 389 733

2017 год

Наименование статьи	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Операции на межбанковском рынке	Прочее/не распределено	Итого
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	144 543	77 039	19 838	-	241 420
Процентные расходы	7 439	18 393	10 443	967	37 242
Чистые процентные доходы	137 104	58 646	9 395	(967)	204 178
Комиссионные доходы	60 562	90 943	1 475	33	153 013
Комиссионные расходы	1	27 430	5 442	9 907	42 780
Чистые комиссионные доходы	60 561	63 513	(3 967)	(9 874)	110 233
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	437	437
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	(213)	-	(213)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	22	-	-	46 173	46 195
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	(4 255)	(4 255)
Чистые отчисления в резервы	(53 495)	(16 566)	(1 269)	(121)	(71 451)
Прочие доходы	431	171	24	28 668	29 294
Операционные расходы	4 937	17 819	-	171 255	194 011
Прочие расходы	382	89	-	9 647	10 118
Прибыль до налогообложения	x	x	x	x	253 191
Налог на прибыль	x	x	x	x	67 937
ПРИБЫЛЬ					185 254

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Активы и обязательства сегмента					
Активы сегмента	1 740 374	418 823	929 036	343 790	3 432 023
Резервы	143 359	20 546	1 730	1 308	166 943
Итого активы	1 597 015	398 277	927 306	342 482	3 265 080
Обязательства сегмента	1 270 864	1 093 188	322 536	26 889	2 713 477
Итого обязательства	1 270 864	1 093 188	322 536	26 889	2 713 477

9. Раскрытие информации о связанных сторонах в соответствии с требованиями НСФО 24

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

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

Связанными сторонами в целях отчетности являются акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе акционерного капитала банка; компании под общим контролем; компании, находящиеся под контролем Банка (дочерние компании), а также, ключевой управленческий персонал Банка.

По состоянию на 01.01.2019 связанными сторонами по отношению к Банку являются:

1. Акционер банка – Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH);
2. Сторона, оказывающая значительное влияние – Австрия Raiffeisen Bank International AG, Австрия;
3. Компании под общим контролем – банки группы RBI;
4. Дочерние компании;
5. Ключевой управленческий персонал.

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

2018 год:

	Сторона, оказывающая значительное влияние	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5
Средства в банках	25 819	1 390	-	-
Кредиты клиентам	-	-	32 207	230
Ценные бумаги	-	-	414	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	21 348	-
Основные средства	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	503	-
Средства банков	147 127	2 366	-	-
Средства клиентов	-	-	13 883	6 520

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	201	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	1 708	14
Процентные расходы	4 549	-	370	101
Комиссионные доходы	9	-	266	4
Комиссионные расходы	3 557	123	-	-
Заработная плата и премии	-	-	-	1 042
Выплаты социального характера	-	-	-	510
Прочие доходы	-	-	2 097	-
Дивиденды	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	6 529	-
Прочие расходы	-	-	-	-
Чистые отчисления в резервы	12 680	5 490	344	-

2017 год

	Сторона, оказывающая значительное влияние	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5
Средства в банках	3 435	699	-	-
Кредиты клиентам	-	-	14 246	19
Ценные бумаги	-	-	400	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	8 329	-
Основные средства	-	-		-
Прочие активы	-	-	1 568	-
Средства банков	214 563	4 370	-	-
Средства клиентов	-	-	11 511	4 159
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	650	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Процентные доходы	-	1	588	7
Процентные расходы	8 454	-	600	148
Комиссионные доходы	50	135	70	4
Комиссионные расходы	1 020	74	-	-
Заработная плата и премии	-	-	-	814
Выплаты социального характера	-	-	-	589

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Прочие доходы	-	-	410	-
Дивиденды	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	4 719	
Прочие расходы	-	-	-	-
Чистые отчисления в резервы	5 936	(6 284)	1 581	-

Данные о внебалансовых остатках по выданным и полученным гарантиям, поручительствам, обязательствам по финансированию:

Требования банка по гарантиям и поручительствам	Сторона, оказывающая значительное влияние	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал
на 1 января 2019 г.	1 188	-	-	395
на 1 января 2018 г.	1 085	39	-	106

10. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств

Отражение и классификация финансовых инструментов в определенные категории исходя из намерения (цели) приобретения или выпуска осуществляется банком в соответствии с НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов.

	Балансовая стоимость 2018 г.	Справедливая стоимость 2018 г.	Непризнанный доход/ расход 2018 г.	Балансовая стоимость 2017 г.	Справедливая стоимость 2017 г.	Непризнанный доход/ расход 2017 г.
1	2	3	4	2	3	4
АКТИВЫ						
Денежные средства	118 563	118 563	-	111 190	111 190	-
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-	-
Средства в НБ РБ	341 219	341 219	-	294 927	294 927	-
Средства в банках	720 934	720 934	-			-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	36 815	36 815	-	12 036	12 036	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	414	414	-	74 031	74 031	-

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	222 133	222 133	-	129 486	129 486	-
Долевые участия	22 354	22 354		9 207	9 207	
Кредиты клиентам	2 342 303	2 342 303	-	1 951 590	1 951 590	-
Производные финансовые инструменты	45	45	-	321	321	-
Прочие активы	2 061	2 061	-	10 732	10 732	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства НБ РБ	-	-	-	-	-	-
Кредиты и другие средства банков	326 219	326 219	-	322 526	322 526	-
Средства клиентов	2 953 172	2 953 172	-	2 285 041	2 285 041	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	67 398	67 398	-	52 382	52 382	-
Производные финансовые инструменты	175	175	-	16	16	-
Прочие обязательства	6 136	6 136	-	6 857	6 857	-

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов.

В таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий:

- рыночные котировки – инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок;
- исходные данные – рыночная информация – инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию;
- исходные данные – нерыночная информация – инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

2018 год

	Рыночные котировки 2018 г.	Модели оценки		Итого
		Исходные данные – рыночная информация 2018 г.	Исходные данные – нерыночная информация 2018 г.	
Активы				
Производные финансовые инструменты	-	45	-	45
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	36 815	-	36 815
Итого	-	**36 860**	-	**36 860**
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	175	-	175
Итого	-	**175**	-	**175**

2017 год

		Модели оценки	Итого

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

	Рыночные котировки 2017 г.	Исходные данные – рыночная информация 2017 г.	Исходные данные – нерыночная информация 2017 г.	
Активы				
Производные финансовые инструменты	-	321	-	321
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	11 395	176	11 571
Итого	-	**11 716**	**176**	**11 892**
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	16	-	16
Итого	-	**16**	-	**16**

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются или не наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также изменение процентных ставок.

Валютные контракты (форварды и свопы)	Условная основная сумма	2018		Условная основная сумма	2017	
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7
Договор по белорусскому рублю - доллару США с иностранным банком	4 200	-	(1)	-	-	-
Договор по евро - белорусскому рублю с белорусской компанией	2 580	-	(80)	354	10	-
Договор по евро - белорусскому рублю с иностранной компанией	-	-	-	590	24	-
Договор по евро - российскому рублю с иностранной компанией	-	-	-	130	-	(5)
Договор по белорусскому рублю-евро с белорусской компанией	229	-	-	-	-	-
Договор по российскому рублю - с белорусским рублем с белорусской компанией	10 000	6	-	14 885	-	(11)
Договор по доллару США – белорусскому рублю с белорусской компанией	7 373	39	(94)	-	-	-
Договор по доллару США - белорусскому рублю с белорусской компанией	-	-	-	4 165	242	-

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Договор по доллару США - российскому рублю с иностранной компанией	-	-	-	316	16	-
Договор по доллару США - белорусскому рублю с белорусской компанией	-	-	-	328	29	-
Итого	**24 382**	**45**	**(175)**	**20 768**	**321**	**(16)**

11. Управление финансовыми рисками. Факторы финансовых рисков

С целью обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизации рисков при осуществлении операций, в Банке разработана стратегия управления рисками «Приорбанк» ОАО.

Стратегия разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, нормативными документами RBI Group и документами Базельского комитета по банковскому надзору в части, не противоречащей действующему законодательству Республики Беларусь, и устанавливает основные принципы, стандарты и процедуры, предназначенные для контроля, наблюдения и ограничения рисков «Приорбанк» ОАО, а также поддержания достаточности капитала.

Стратегия является важным инструментом развития Банка, поскольку устанавливает связь между бизнесом и риском. Эта связь выражается через установление целей управления рисками, которые вытекают из среднесрочных целей ведения бизнеса, и, следовательно, формируют будущие бизнес-решения, связанные с риском. В соответствии с данной стратегией определяются меры для достижения желаемого соотношения риска и доходности.

В процессе управления банковскими рисками Банк руководствуется тремя основными целями:

- обеспечение достаточного уровня нормативного капитала для выполнения требований Национального банка Республики Беларусь;
- эффективное использование ресурсов для нахождения оптимального соотношения между риском и доходностью, определения целесообразности принятия риска;
- поддержание разумного уровня риска путем хеджирования, секьюритизации, диверсификации и увеличение доходности.

Банк управляет кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности как основными видами рисков. Банк контролирует указанные виды рисков при помощи как количественных, так и качественных методов. Особое внимание уделяется концентрации риска, возникающей в результате неравномерного распределения задолженности. Управление концентрацией риска осуществляется путем установления лимитов.

Банк оценивает риски на стадии предварительного и последующего контроля, а также определяет органы, ответственные за управление рисками.

Четкое разделение бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента на всех уровнях (включая Заместителей Председателя Правления).

Банк использует систему лимитов для ограничения кредитного, рыночного рисков, а также риска ликвидности.

Все лимиты могут быть использованы на 100%. В случае превышения они могут быть пересмотрены или перераспределены на основании решения соответствующего органа управления.

Поддержание достаточного уровня капитала является основной целью управления рисками в Банке. Нормативный капитал всегда поддерживается на уровне выше установленного Национальным банком Республики Беларусь для обеспечения покрытия рисков, роста бизнеса, и выполнения норматива достаточности капитала при макроэкономических шоках.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Кредитный риск

С целью обеспечения качества кредитного портфеля и возможности управления качеством кредитного портфеля, определения чётких направлений развития кредитного портфеля в соответствии с текущей макроэкономической ситуацией, риск-менеджментом совместно с бизнес-подразделениями разработаны и утверждены кредитные политики по соответствующим направлениям бизнеса, устанавливающие в том числе цели развития кредитного портфеля по каждому бизнес направлению, лимиты по портфелю, ограничения концентрации портфеля, цели/индикаторы качества портфеля, критерии финансирования и т.д..

Риск-менеджментом обеспечено принятие мер по соблюдению требований Кредитных политик, включая организацию контроля за использованием лимитов, подготовку соответствующих отчётов по отклонениям от требований Кредитных политик.

Банком проводится совершенствование систем управления кредитным риском по следующим направлениям:

- дальнейшее совершенствование системы раннего выявления потенциально проблемных клиентов;
- дальнейшее совершенствование системы по предотвращению неправомерных действий по кредитным сделкам с основным фокусом на предотвращение и идентификацию неправомерных действий.
- реализация мер по совершенствованию рейтинговых моделей в соответствии с требованиями RBI;
- развитие ИТ-поддержки реализации задач управления рисками.

Кредитные риски, возникающие при работе на межбанковском рынке, ограничиваются установлением лимитов.

Лимиты устанавливаются по результатам проведения анализа финансового состояния контрагента, одной из целей которого является определение рейтинга по шкалам рейтингов финансовых институтов и суверенных рейтингов, принятых в RBI.

Кредитные риски в отношении банков и суверенных заемщиков ограничиваются таким образом, чтобы общий уровень кредитного риска в отношении одного контрагента (группы связанных контрагентов) не превышал нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь, а также не приводил к нарушению обязательств «Приорбанк» ОАО, принятых в рамках договоров с международными финансовыми организациями (ЕБРР, МФК и др.).

По видам операций Банка устанавливаются лимиты на контрагентов. Для ограничения риска на группу контрагентов (как правило, взаимосвязанных) может устанавливаться совокупный лимит. Виды совокупных лимитов аналогичны видам лимитов, устанавливаемых на отдельных контрагентов.

С целью ограничения кредитного риска контрагентов-нерезидентов Республики Беларусь, вызванного форс-мажорными обстоятельствами в стране контрагента, которые затрудняют полностью или частично исполнение межстрановых финансовых транзакций, устанавливаются страновые лимиты.

Страновые лимиты устанавливаются на основании стратегических задач Банка в отношении данной страны, определенных руководством Банка и RBI, экономической целесообразности проведения операций в стране, экономических (определяющих уровень и динамику экономического развития) и политических факторов.

Кредитным риском Банка является вероятность невыполнения контрагентом (заемщиком) своих обязательств по перечислению (возврату) денежных средств в полном объеме и в установленные сроки. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Для этого осуществляется анализ финансового положения заемщика и его возможности осуществлять погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам и продукции устанавливаются кредитным комитетом.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

В отношении большинства кредитов Банк получает обеспечение. Банком разработана процедура проверки кредитного качества с целью раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам устанавливаются с использованием классификации кредитного риска путем присвоения кредитного рейтинга каждому контрагенту. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он может быть подвержен и предпринять необходимые меры. Далее, подверженность контрагента риску ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими подверженность балансовым и внебалансовым рискам, которые устанавливаются Кредитным Комитетом.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

В таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса. Максимальный размер кредитного риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

Наименование статей	Примечания	Общая сумма максимального размера риска 2018 г.	Общая сумма максимального размера риска 2017 г.
Средства в Национальном банке	4.2	341 219	294 927
Средства в банках	4.3	720 934	451 000
Ценные бумаги	4.4	259 362	215 553
Кредиты клиентам	4.5	2 342 303	1 951 590
Производные финансовые активы	4.11	45	321
Прочие активы	4.10	2 061	10 732
Всего		**3 665 924**	**2 924 123**
Условные обязательства	4.15	1 173 572	477 220
Общий размер кредитного риска		**4 839 496**	**3 401 343**

По финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений стоимости.

В основе классификации по качеству финансовых активов положены группы риска в соответствии с Инструкцией «О порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям не отраженным на балансе» № 138 от 28 сентября 2006 года. Банк считает, что кредитному риску подвержены финансовые активы, отраженные в нижеуказанной таблице.

Активы по первой группе риска относятся к высокому рейтингу, активы по второй группе риска относятся к стандартному рейтингу, активы по третьей, четвертой и пятой группе риска - к рейтингу ниже стандартного, а активы по шестой группе риска являются индивидуально обесцененными.

2018 год

	Не просроченные не обесцененные			Итого

15 ФЕВ
ООО «Эрнст энд Янг»

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
АКТИВЫ						
Средства в банках	722 655	107	530	-	-	723 292
Кредиты клиентам:	1 496 983	849 492	118 346	1 481	5 673	2 471 975
юридические лица	917 739	837 930	105 970	634	2 877	1 865 150
физические лица	579 244	11 562	12 376	847	2 796	606 825
Итого	**2 219 638**	**849 599**	**118 876**	**1 481**	**5 673**	**3 195 267**

2017 год

	Не просроченные не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
АКТИВЫ						
Средства в банках	448 089	4 566	36	-	39	452 730
Кредиты клиентам:	1 177 879	801 581	110 136	7 441	859	2 097 896
юридические лица	791 462	776 687	106 463	4 016	445	1 679 073
физические лица	386 417	24 894	3 673	3 425	414	418 823
Итого	**1 625 968**	**806 147**	**110 172**	**7 441**	**898**	**2 550 626**

Сумма начисленных процентов, относящихся к обесцененным активам

	2018	2017
юридические лица	-	22
физические лица	-	112

Финансовые активы, просроченные на отчетную дату, но не обесцененные, сгруппированные по срокам, прошедшим с момента задержки платежа:

2018 год

	до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	всего
юридические лица	2	201	208	161	62	634
физические лица	-	346	178	293	30	847
Итого	**2**	**547**	**386**	**454**	**92**	**1 481**

2017 год

	до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	всего
юридические лица	87	290	739	877	2 023	4 016
физические лица	121	125	211	347	2 621	3 425
Итого	**208**	**415**	**950**	**1 224**	**4 644**	**7 441**

Обеспечением просроченной и обесцененной задолженности является обеспечение, полученное ранее при выдаче кредитов, залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности. Комитет по проблемным кредитам Банка принимает меры по взысканию возникшей проблемной задолженности.

Концентрация риска

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд

Концентрации риска возникают в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономике и других условиях. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности банка к изменениям в условиях, которые влияют на определенную отрасль или географический регион.

Концентрация риска по географическому региону за 2018 год:

Наименование статьи	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
Денежные средства	118 563	-	-	118 563
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-
Средства в Национальном банке	341 219	-	-	341 219
Средства в банках	91 839	597 991	31 104	720 934
Ценные бумаги	222 546	36 816	-	259 362
Кредиты клиентам	2 338 210	-	4 093	2 342 303
Производные финансовые активы	45	-	-	45
Долгосрочные финансовые вложения	22 354	-	-	22 354
Прочие активы	2 061	-	-	2 061
Итого	3 136 837	634 807	35 197	3 806 841
Обязательства				
Средства Национального банка	-	-	-	-
Средства банков	123 202	196 265	6 752	326 219
Средства клиентов	2 867 514	29 277	56 381	2 953 172
Ценные бумаги, выпущенные банком	67 398	-	-	67 398
Производные финансовые обязательства	174	-	1	175
Прочие обязательства	6 163	-	-	6 163
Итого	3 064 451	225 542	63 134	3 353 127

Концентрация риска по географическому региону за 2017 год:

Наименование статьи	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
Денежные средства	111 190	-	-	111 190
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-
Средства в Национальном банке	294 927	-	-	294 927
Средства в банках	134 543	304 053	12 404	451 000
Ценные бумаги	215 553	-	-	215 553
Кредиты клиентам	1 951 490	-	100	1 951 590
Производные финансовые активы	39	260	22	321
Долгосрочные финансовые вложения	9 184	21	2	9 207
Прочие активы	10 732	-	-	10 732
Итого	**2 727 658**	**304 334**	**12 528**	**3 044 520**
Обязательства				

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Средства Национального банка	-	-	-	-
Средства банков	67 931	248 528	6 067	322 526
Средства клиентов	2 204 029	36 879	44 133	2 285 041
Ценные бумаги, выпущенные банком	52 382	-	-	52 382
Производные финансовые обязательства	11	-	5	16
Прочие обязательства	6 857	-	-	6 857
Итого	**2 331 210**	**285 407**	**50 205**	**2 666 822**

Концентрация риска по видам валют за 2018 год:

Наименование статьи	Национальная валюта	Доллары США	Евро	Прочие виды валют	Итого
1	2	3	4	5	6
Активы					
Денежные средства	68 192	29 635	17 932	2 804	118 563
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-
Средства в Национальном банке	340 328	476	415	-	341 219
Средства в банках	4 776	554 650	129 854	31 654	720 934
Ценные бумаги	604	258 758	-	-	259 362
Кредиты клиентам	1 168 708	206 099	884 047	83 449	2 342 303
Производные финансовые активы	45	-	-	-	45
Долгосрочные финансовые вложения	22 354	-	-	-	22 354
Прочие активы	657	413	905	86	2 061
Итого	1 605 664	1 050 031	1 033 153	117 993	3 806 841
Обязательства					
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	101 779	52 890	164 037	7 513	326 219
Средства клиентов	994 954	1 318 721	540 323	99 174	2 953 172
Ценные бумаги, выпущенные банком	67 398	-	-	-	67 398
Производные финансовые обязательства	175	-	-	-	175
Прочие обязательства	4 448	1 157	533	25	6 163
Итого	1 168 754	1 372 768	704 893	106 712	3 353 127

Концентрация риска по видам валют за 2017 год:

Наименование статьи	Национальная валюта	Доллары США	Евро	Прочие виды валют	Итого
1	2	3	4	5	6
Активы					
Денежные средства	62 243	25 961	19 742	3 244	111 190
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-
Средства в Национальном банке	294 308	522	97	-	294 927
Средства в банках	4 088	375 486	52 937	18 489	451 000
Ценные бумаги	40 779	174 774	-	-	215 553
Кредиты клиентам	801 156	225 764	869 555	55 115	1 951 590
Производные финансовые активы	321	-	-	-	321

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Долгосрочные финансовые вложения	9 207	-	-	-	9 207
Прочие активы	7 432	1 126	2 077	97	10 732
Итого	**1 219 534**	**803 633**	**944 408**	**76 945**	**3 044 520**
Обязательства					
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	53 544	8 742	246 923	13 317	322 526
Средства клиентов	725 649	1 055 855	427 895	75 642	2 285 041
Ценные бумаги, выпущенные банком	52 382	-	-	-	52 382
Производные финансовые обязательства	16	-	-	-	16
Прочие обязательства	5 432	453	952	20	6 857
Итого	**837 023**	**1 065 050**	**675 770**	**88 979**	**2 666 822**

Чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующее управление установленными концентрациями риска.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

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

В основу управления ликвидностью Банка положены основные принципы управления ликвидностью в банковских организациях, разработанные и утвержденные Базельским комитетом по банковскому надзору в феврале 2000 года, и нормативные требования Национального банка Республики Беларусь в области ликвидности.

Банком разработано Положение по управлению ликвидностью, целью которого является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования системы Банка, защиты интересов вкладчиков и кредиторов, построение технологического процесса управления ликвидностью по системе Банка и определение порядка принятия решений по вопросам управления ликвидностью.

Процесс управления ликвидностью Банка строится исходя из следующих принципов:

- при рассмотрении альтернативы «прибыльность-ликвидность» приоритет отдается ликвидности;
- выполнение нормативных требований Национального банка Республики Беларусь и международных стандартов в области ликвидности;
- централизованный подход к управлению ликвидностью (т.е. рассматривается ликвидность банка в целом, а не каждого филиала в отдельности);
- соблюдение принципов диверсификации активных и пассивных операций, согласованность активов и пассивов по срокам погашения;

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

- использование гибких информационных систем для измерения, мониторинга, контроля финансовых потоков и составления отчетности по риску ликвидности;
- оптимальная структура источников формирования пассивов.

Ликвидность оценивается и ее управление осуществляется Банком в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств, клиентов в рамках пределов, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Соотношения представлены в таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Величина покрытия ликвидности	119.9	195.3
Величина чистого стабильного фондирования	123.1	127.1

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения ее активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств, при наступлении сроков погашения.

Ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения, отражающий договорные недисконтированные денежные потоки:

2018 год

Финансовые обязательства	до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	212 067	66 260	57 504	-	335 831
Средства клиентов	2 690 733	214 727	63 801	76	2 969 337
Ценные бумаги, выпущенные банком	1 704	5 206	71 076	4 121	82 107
Производные финансовые обязательства	85	117	-	-	202
Прочие обязательства	6 136	-	-	-	6 136
Итого	2 910 725	286 310	192 381	4 197	3 393 613

2017 год

Финансовые обязательства	до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	82 596	108 603	142 750	409	334 358
Средства клиентов	1 716 176	496 639	90 548	94	2 303 457
Ценные бумаги, выпущенные банком	1 314	4 014	57 651	-	62 979
Производные финансовые обязательства	143	-	-	-	143
Прочие обязательства	6 857	-	-	-	6 857
Итого	1 807 086	609 256	290 949	503	2 707 794

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которой клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

См. заключение аудиторской фирмы от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года	итого
2018 г.	878 934	251 209	9 026	22 479	42 563	-	1 204 211
2017 г.	299 226	169 509	18 749	5 919	20 950	-	514 353

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения. В данной таблице не учитываются созданные резервы и просроченная задолженность:

	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
	2018 год			2017 год		
АКТИВЫ						
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	118 563	-	118 563	111 190	-	111 190
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-	-
Средства в Национальном банке	341 219	-	341 219	270 730	24 197	294 927
Средства в банках	723 292	-	723 292	452 730	-	452 730
Ценные бумаги	245 349	14 015	259 364	214 955	606	215 561
Кредиты клиентам	1 434 292	1 050 890	2 485 182	1 353 729	729 535	2 083 264
Производные финансовые активы	44	-	44	321	-	321
Прочие активы	1 855	555	2 410	2 383	409	2 792
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка	-	-	-	-	-	-
Средства банков	274 342	51 877	326 219	159 169	163 357	322 526
Средства клиентов	2 896 858	56 314	2 953 172	2 246 405	38 636	2 285 041
Ценные бумаги, выпущенные банком	55 869	11 529	67 398	105	52 277	52 382
Производные финансовые обязательства	175	-	175	16	-	16
Прочие обязательства	6 131	-	6 131	6 857	-	6 857

Банк получил значительные средства от различных кредитных и международных финансовых организаций. Изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. По мнению руководства, объемы финансирования Банка в будущем сохраняться на прежнем уровне и при возникновении необходимости выдачи этих средств Банк заведомо получит уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Получение долгосрочных кредитов является труднодоступным источником финансирования. На долгосрочной основе кредиты привлекаются в рамках программ международных финансовых организаций.

Значительная часть депозитного портфеля клиентов представлена вкладами «до востребования». Однако тот факт, что депозитный портфель является диверсифицированным за счет количества и типа клиентов, а также практика Банка свидетельствует о том, что данный депозитный портфель является для Банка надежным источником финансирования.

Рыночный риск

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Рыночный риск управляется и контролируется на основании различных методов анализа чувствительности.

Тип риска	2018 г.	2017 г.
Рыночный риск	**1 522.3**	**2 793.1**
в т.ч. валютный	560.5	184.1
товарный	961.8	2 609.0

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск – риск потери части доходов и капитала Банка в связи с неблагоприятным изменением процентных ставок.

Процентный риск возникает как при осуществлении Банком деятельности, не являющейся торговой, так и по операциям, относящимся к торговому портфелю Банка.

Риск изменения доходности – процентный риск, возникающий из-за различия сроков (для инструментов с фиксированной ставкой) или в результате изменения процентной ставки (для инструментов с плавающей ставкой) по активам, пассивам и внебалансовым позициям Банка.

При осуществлении процесса по управлению процентным риском Банк руководствуется нормативными требованиями Национального банка Республики Беларусь и внутренними локальными нормативными актами.

Эффективное управление уровнем процентного риска, принимаемого Банком, достигается через установление процедур, сопоставимых с сущностью и объемом деятельности Банка, повышение квалификации персонала в области возникновения, оценки риска, и внедрение инновационных методологических и технических способов контроля за риском.

Для определения размера принимаемого Банком процентного риска, наблюдения и контроля за ним применяются, в основном, методы оценки влияния риска на доходы Банка (статическое и динамическое моделирование) и стресс-тестирование. Оценка процентного риска, присущего как торговым, так и неторговым операциям Банка, включается в общую оценку достаточности капитала Банка.

Банк при необходимости предоставляет в Национальный банк Республики Беларусь информацию, позволяющую оценить уровень подверженности Банка процентному риску, в том числе в разбивке по валютам, временным интервалам, в разрезе по портфелям (торговый и банковский), включая внебалансовые статьи.

Банк содействует Национальному банку Республики Беларусь в оценке адекватности внутренней системы Банка по измерению процентного риска банковского портфеля.

Банк, исходя из принципа открытости своей деятельности, периодически публикует информацию об уровне процентного риска, а также о политике по управлению им.

Количественная оценка процентного риска выражается в оценке возможных потерь от изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой.

Анализ чувствительности представляет эффект влияния на чистый процентный доход Банка за один год увеличения (уменьшения) на 1 п.п. в процентных ставках, действующих на отчетную дату. При этом используются следующие допущения: изменения происходят в начале финансового года, все требования и обязательства одинаково чувствительны к движению ставок, прочие факторы считаются неизменными.

В таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках:

аудиторской фирмы от
15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

- на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года.

на 01.01.2019 г.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
национальная валюта	+10	60 126	-10	(60 126)
иностранная валюта	+3	6 982	-3	(6 982)

на 01.01.2018 г.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
национальная валюта	+10	53 389	-10	(53 389)
иностранная валюта	+3	(674)	-3	674

Валютный риск

Валютный риск – вероятность получения банком прибыли или убытков в результате изменений валютных курсов.

В Банке разработано Положение, целью которого является обеспечение устойчивого функционирования, укрепление финансового потенциала и надежности Банка посредством построения эффективной системы управления валютным риском. Положение разработано в соответствии с законодательством Республики Беларусь и внутренними локальными нормативными актами.

В соответствии с проводимой Банком политикой централизованного управления рисками основным принципом построения внутренней системы управления валютным риском является концентрация валютных рисков Банка в Центральном офисе.

Управление валютным риском Банка осуществляет Казначейство Центрального офиса в пределах установленных лимитов.

Открытая валютная позиция (ОВП) рассчитывается в порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь. Особенностями расчета ОВП является учет внебалансовых требований и обязательств, не являющихся результатом проведения валютно-обменных операций, а также учет активных операций в иностранной валюте, условия проведения которых и/или присущий кредитный риск могут приводить к возникновению валютного риска.

Данные об активах в иностранной валюте, которые могут быть погашены в иной валюте без дополнительного согласия Банка на замену валюты погашения, а также данные о величине недосозданного специального резерва по активам в иностранной валюте, подверженным кредитному риску, фиксируются в аналитических информационных системах по сопровождению кредитных операций и приравненных к ним.

В таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому.

На отчетную дату в связи с нестабильностью на финансовых рынках, проведен анализ чувствительности к росту иностранных валют в следующих интервалах:

- доллар США – повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 10% до 20%;
- евро – повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 10% до 20%;
- российский рубль – повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 10% до 20%.

Основание для установления интервалов является прогноз среднегодовых курсов доллара США и евро с учетом границ колебания рублевой стоимости корзины трех валют в соответствии

13 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

с механизмом привязки курса белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь.

В таблице представлены валюты, в которых Банк имел значительные позиции на отчетные даты по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам по производным финансовым инструментам. Положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное увеличение прибыли.

Валюта	2018 г.		2017 г.	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на чистую прибыль	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на чистую прибыль
Доллары США	+10	(32 097)	+10	(26 014)
Евро	+10	32 984	+10	26 926
Российский рубль	+10	965	+10	(1 386)
Доллары США	+20	(64 194)	+20	(52 027)
Евро	+20	65 967	+20	53 852
Российский рубль	+20	1 929	+20	(2 771)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Целью управления операционным риском является минимизация потерь от операционных инцидентов. Это достигается путем мониторинга операционных инцидентов и иных негативных событий, повлиявших на работу Банка, оценки подверженности Банка операционному риску в целом, а также на базе стресс-тестирования. Банком определяется, каким образом происходит управление операционным риском, включая идентификацию, оценку, мониторинг, понижение уровня операционного риска, предоставление отчетности по нему и его учет при расчете достаточности капитала.

Для идентификации риска ежегодно проводится сопоставление категорий риска и процессов в целом по Банку. Дополнительно может проводится идентификация риска по бизнес-линиям и группам продуктов.

12. Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. При оценке обоснованности данного допущения принимается во внимание вся значимая информацию за период не менее 12 месяцев с отчетной даты.

13. События после отчетной даты

С 31 декабря 2018 года по 15 февраля 2019 года стоимость белорусского рубля, рассчитанная по валютной корзине снизилась на 2.06%. Доллар США подорожал на 0,38%, российский рубль на 4,47%, курс евро снизился на 1,2%.

06 февраля 2019 года по итогам заседания по вопросам денежно-кредитной политики Правлением Национального банка Республики Беларусь приняты решения о сохранении ставки рефинансирования и ставки по кредиту овернайт на уровне 10 и 11.5 процентов годовых

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

соответственно. Ставка по депозиту овернайт повышается до 8.5 процента годовых с 13 февраля 2019 года.

Сохранение ставки рефинансирования и ставки по кредиту овернайт регулятор пояснил общим фоном неопределенности внешних условий развития экономики, что способствовало преобладанию факторов, обеспечивающих достижение целевого параметра по инфляции на 2019 год (не более 5%) без изменения характера монетарных условий. Повышение ставки по постоянно доступным операциям изъятия ликвидности банков направлено на снижение волатильности процентных ставок на кредитно-депозитном рынке и позволит усилить значимость ставки рефинансирования в трансмиссионном механизме денежно-кредитной политики.

С середины 2018 года Национальный банк Республики Беларусь приостановил процесс смягчения денежно-кредитной политики с целью недопущения роста параметров инфляции выше целей, установленных в 2018 году (6%). Фактически за год инфляция в стране составила 5,6%.

Руководствуясь требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201, Банком произведены корректировки данных 2018 года в отношении событий после отчетной даты.

ИНФОРМАЦИЯ
о суммах расхождения данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (форма 1)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
Актив				
157x	487	499	12	Урегулирование сумм 2018 г.
5600	3 888	3 830	(58)	Урегулирование сумм 2018 г.
647x	1 187	1 185	(2)	Урегулирование сумм 2018 г.
650x	8 880	8 584	(296)	Урегулирование сумм 2018 г.
653x	16 396	15 982	(414)	Урегулирование сумм 2018 г.
670x	1 877	1 935	58	Урегулирование сумм 2018 г.
672x	456	475	19	Урегулирование сумм 2018 г.
5510	107 369	108 557	1 188	Переоценка
552x	134 927	135 148	221	Переоценка
5810	1 976	2 053	77	Переоценка
5811	177	177	-	Переоценка
5581	1 088	1 126	38	Переоценка
5592	95 299	94 053	(1 246)	Переоценка
5596	850	871	21	Переоценка
5890	639	715	76	Переоценка
Итого	**181 920**	**183 912**	**1 992**	
Пассив				
181x	94 557	94 559	2	Урегулирование сумм 2018 г.
30xx	1 944 815	1 944 842	27	Урегулирование сумм 2018 г.
381x	26 356	26 353	(3)	Урегулирование сумм 2018 г.
660x	1 319	5 741	4 422	Урегулирование сумм 2018 г.
664x	120	123	3	Урегулирование сумм 2018 г.
667x	414	411	(3)	Урегулирование сумм 2018 г.
6691	2 429	2 868	439	Урегулирование сумм 2018 г.
680x	413	760	347	Урегулирование сумм 2018 г.
681x	2 298	2 302	4	Урегулирование сумм 2018 г.

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

682x	57	1 809	1 752	Урегулирование сумм 2018 г.
7370	144 437	136 808	(7 629)	Урегулирование сумм 2018 г.
7390	87 404	90 035	2 631	Переоценка
Итого	**2 304 619**	**2 306 611**	**1 992**	

ИНФОРМАЦИЯ

о суммах расхождения данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
8010	378	390	12	Урегулирование сумм 2018 г.
805x	77 455	77 454	(1)	Урегулирование сумм 2018 г.
810x	69 394	69 393	(1)	Урегулирование сумм 2018 г.
8131	86 318	86 335	17	Урегулирование сумм 2018 г.
8132	6 393	6 440	47	Урегулирование сумм 2018 г.
817x	620	621	1	Урегулирование сумм 2018 г.
8199	1 231	1 234	3	Урегулирование сумм 2018 г.
8399	4 429	4 569	140	Урегулирование сумм 2018 г.
903x	17 198	17 225	27	Урегулирование сумм 2018 г.
910x	4 702	4 979	277	Урегулирование сумм 2018 г.
9131	55 236	55 279	43	Урегулирование сумм 2018 г.
9132	3 942	4 000	58	Урегулирование сумм 2018 г.
917x	116	117	1	Урегулирование сумм 2018 г.
9192	1 934	1 946	12	Урегулирование сумм 2018 г.
9199	10 849	11 239	390	Урегулирование сумм 2018 г.
927x	2 265	2 271	6	Урегулирование сумм 2018 г.
929x	4 462	4 478	16	Урегулирование сумм 2018 г.
930x	70 058	70 512	454	Урегулирование сумм 2018 г.
931x	11 725	11 974	249	Урегулирование сумм 2018 г.
932x	6 397	6 541	144	Урегулирование сумм 2018 г.
933x	5 570	5 926	356	Урегулирование сумм 2018 г.
935x	9 907	9 909	2	Урегулирование сумм 2018 г.
9371	1 916	2 156	240	Урегулирование сумм 2018 г.
9374	4 553	4 596	43	Урегулирование сумм 2018 г.
9392	11 057	11 063	6	Урегулирование сумм 2018 г.
9394	1 114	1 135	21	Урегулирование сумм 2018 г.
9395	1 428	1 440	12	Урегулирование сумм 2018 г.
9396	135	136	1	Урегулирование сумм 2018 г.
9397	9 081	9 787	706	Урегулирование сумм 2018 г.
9399	7 025	7 443	418	Урегулирование сумм 2018 г.
960x	49 786	54 151	4 365	Урегулирование сумм 2018 г.
Итого	**(44 238)**	**(51 867)**	**(7 629)**	

В результате корректировок, активы и обязательства Банка изменились на 0.05%, валюта баланса составили 4 029 417 тысяч белорусских рублей.

Наиболее существенные изменения, более чем на 0.25%, произошли по статьям:

15 ФЕВ 2019
ООО «Эрнст энд Янг»

- «Основные средства и нематериальные активы» – увеличились на 1.48%, это связано с отражением результатов ежегодной переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования в соответствии с законодательством;

- «Прочие активы» уменьшились на 1.95%, в том числе статья «Расчеты с дебиторами» уменьшилась на 2.50%, статья «Начисленные комиссионные прочие банковские операционные доходы» увеличилась на 3.30%, «Запасы» уменьшились на 1.49.

Остальные статьи активов за счет корректировок изменились несущественно, т.е. меньше чем на 0.25%, в том числе «Расходы будущих периодов» уменьшились на 0.17%.

«Прочие обязательства» увеличилась в целом на 19.45%, в том числе в результате корректировок по статье «Расчеты с кредиторам» - 141.82%; «Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы» - увеличились на 75.97%.

Собственный капитал Банка изменился на 0.77%. За счет увеличения «Фонда переоценки» на 3.0% и уменьшения накопленной прибыли на 2.22%.

Полученная за 2018 год прибыль Банка изменилась на 5.28% и составила 136 808 тыс. руб. Всего прибыль до налогообложения уменьшилась на 1.68%», так как является следствием существенного изменения таких статей, как «Чистые комиссионные доходы» - 0.78%, «Операционные расходы» на 1.60%; «Прочие расходы» на 0.15%. Соответственно сумма «Налога на прибыль» увеличилась на 8.77% от первоначальной.

Необходимость корректировок связана поступлением в Банк новой информации о событиях, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты хозяйственных условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Председатель Правления С.А. Костюченко

Главный бухгалтер В.В. Манцивода

Дата подписания 15 февраля 2019 года

15 ФЕВ 2019

ООО «Эрнст энд Янг»