

Аудиторское общество с ограниченной ответственностью

220090, г. Минск,
Логойский тракт, 22а - 410
тел./факс +375 (17) 268-52-96
тел. +375 (17) 268-52-97 (98)
e-mail: auditel@mail.ru



УНП 100591487

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО и его дочерних организаций как банковского холдинга, подготовленной по итогам деятельности за 2017 год

Временно и.о. Председателя Правления «Приорбанк» ОАО Шишову С.И.
Акционерам, Наблюдательному Совету, Аудиторскому комитету «Приорбанк» ОАО

Сведения об аудируемом лице

Наименование аудируемого лица:	Банковский холдинг – «Приорбанк» Открытое акционерное общество и его дочерние организации Головная организация банковского холдинга: «Приорбанк» Открытое акционерное общество (далее – «Приорбанк» ОАО, банк)
Место нахождения:	220002, Республика Беларусь, г. Минск, В.Хоружей, 31а
Сведения о государственной регистрации:	«Приорбанк» ОАО зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12.07.1991, регистрационный №12
УНП	100220190.

Заключение по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - консолидированная финансовая отчетность) «Приорбанк» ОАО и его дочерних организаций как банковского холдинга (далее – банковских холдинг), предусмотренной законодательством Республики Беларусь, состоящей из:

- Консолидированного бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года (форма 1);
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2017 год (форма 2);
- Консолидированного отчета об изменении собственного капитала за 2017 год (форма 3);
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год (форма 4);
- Примечаний к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторское мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение банковского холдинга по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.



Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «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 консолидированной финансовой 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.

Обязанности аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности

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

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

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление контроля за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга.

Ключевые вопросы аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, явился наиболее значимым для аудита консолидированной финансовой отчетности. Ключевой вопрос рассмотрен нами в контексте аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этом вопросе.

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, определен как ключевой вопрос аудита. Выбор ключевого вопроса обусловлен преобладанием кредитов в составе активов банковского холдинга, значимостью оценки активов с учетом кредитного риска для составления форм консолидированной финансовой отчетности. При этом определение признаков для оценки уровня кредитного риска и классификации задолженности по группам риска предполагает учет различных факторов и условий с использованием профессионального суждения, что увеличивает риск существенных искажений консолидированной финансовой отчетности.

Нами рассмотрена и дана оценка методологии определения уровня кредитного риска и расчета резерва под обесценение кредитов клиентам. Наши аудиторские процедуры были разработаны и выполнены в соответствии с рисками, присущими формированию и использованию специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному



рisku. В рамках аудиторских процедур сделан анализ обоснованности оценки уровня кредитного риска, достаточности сформированного резерва для его покрытия, влияния резервов на финансовый результат банковского холдинга.

Прочие вопросы

Аудит консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга за 2016 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 11 мая 2017 года.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга не содержит существенных искажений вследствие ошибок, недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок, недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие ошибок, 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 консолидированной финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, 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 учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством 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 банковского холдинга продолжать свою деятельность непрерывно. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие



события или условия могут привести к тому, что банковский холдинг утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;

- оцениваем общее представление консолидированной финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли консолидированная финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

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.

Директор АООО «Аудитэл»

Аудитор, возглавлявший аудит



А.И. Папковский

А.И. Папковский

Сведения об аудиторской организации

Наименование аудиторской организации: Аудиторское общество с ограниченной ответственностью «Аудитэл» (АООО «Аудитэл»)

Место нахождения: 220090, Республика Беларусь, г. Минск, Логойский тракт, 22а, пом.46, к.410

Сведения о государственной регистрации: свидетельство о государственной регистрации коммерческой организации выдано Минским городским исполнительным комитетом, решение от 28 сентября 2000г. №1097

УНП 100591487

10.05.2018

**ПРИМЕЧАНИЯ
К ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД
«ПРИОРБАНК» ОАО**

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	4.61%
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 57 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 2001г. 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 2018 года составило 2 232 человек.

«Приорбанк» ОАО является материнской компанией банковского Холдинга.

Наблюдательным Советом «Приорбанк» ОАО в сентябре 2017 года принято решение о создании юридического лица в форме общества с ограниченной ответственностью.

В ноябре 2017 года Национальным Банком Республики Беларусь принято постановление «Об участии «Приорбанк» открытого акционерного общества в уставном фонде общества с ограниченной ответственностью «Экструзионные технологии» в размере 12 тысяч белорусских рублей с долей участия 100 процентов.

На отчетную дату в состав банковского Холдинга входят следующие дочерние компании:

Наименование дочерней компании	Страна регистрации	Доля участия	Дата регистрации	Вид деятельности
1	2	3	4	5
СООО «Райффайзен Лизинг»	Беларусь	70%	июль 2005 г.	Финансовый лизинг
ПУП «ПриортрансАгро»	Беларусь	100%	август 2014 г.	Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство)
УСП «Приорлайф»	Беларусь	100%	январь 2015 г.	Страхование жизни
УП «Дом Офис 2000»	Беларусь	100%	февраль 2001 г.	Управление недвижимым имуществом
ООО «Экструзионные технологии»	Беларусь	100%	ноябрь 2017 г.	Производство пластмассовых плит, полос, труб и профилей

СООО «Райффайзен Лизинг» головная организация, оказывающая прямо существенное влияние на юридические лица:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия	Дата наступления основания оказания существенного влияния	Вид деятельности
1	2	3	4	5
«Raiffeisen-Leasing Lithuania», UAB	Литва	90%	27.01.2011	Финансовый лизинг
ООО СБ «Студия страхования»	Беларусь	99%	17.09.2014	Страховое посредничество

При принятии решения о включении в консолидированную финансовую отчетность отчетности участников банковского Холдинга, банк руководствовался принципом существенности (пункт 11 Инструкции №511).

Сравнительная таблица величин валюты баланса банка и дочерних юридических лиц (с учетом консолидированной отчетности СООО «Райффайзен Лизинг»).

Наименование	Доля банка в уставном фонде участника банковского холдинга, %	Величина валюты баланса банка и участников банковского холдинга на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Доля в валюте баланса банка, %
1	2	3	4
«Приорбанк» ОАО	x	3 265 080	x
СООО «Райффайзен Лизинг» (с учетом «Raiffeisen-Leasing Lithuania», UAB и ООО СБ «Студия страхования»)	70%	371 427	11.38
ПУП «ПриортрансАгро»	100%	33 539	1.03

УСП «Приорлайф»	100%	70 810	2.17
УП «Дом Офис 2000»	100%	3 233	0.10
ООО «Экструзионные технологии»	100%	11	0.00

В консолидированную отчетность за 2017 год включена консолидированная финансовая отчетность СООО «Райффайзен Лизинг» (с учетом «Raiffeisen-Leasing Lithuania», UAB и ООО СБ «Студия страхования»), УСП «Приорлайф», УП «ПриортрансАгро» так как величина валюты баланса составляет 11.38%, 2.17% и 1.03% соответственно.

Отчетность остальных участников Холдинга, величина валюты баланса каждого из которых менее 0.5% величины валюты баланса банка, а суммарная менее 1%, не включена в консолидированную финансовую отчетность за 2017 год.

Годовые отчеты, согласно требованиям законодательства, подтверждены аудиторскими заключениями:

- СООО «Райффайзен Лизинг» - АООО «Аудитэл» 28.03.2018 года;
- Представительство ЗАО «Raiffeisen-Leasing Lithuania, UAB» (Литовская Республика) в Республике Беларусь - АООО «Аудитэл» 15.03.2018 года;
- ООО СБ «Студия страхования» - АООО «Аудитэл» 12.03.2018 года;
- УСП «Приорлайф» - ОДО «ГлобалАудит» 26.02.2018 года;
- ПУП «ПриортрансАгро» - ООО "Партнёраудит" 08.04.2018.

Обязательный аудит других дочерних юридических лиц банка не требуется, в соответствии с законодательством.

2. Основы подготовки финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена за 2017 год в отношении «Приорбанк» ОАО (далее «банк») и его дочерних компаний (вместе именуемых «Холдинг»).

Годовая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Инструкции по составлению годовой консолидированной финансовой отчетности банковских групп, банковских холдингов Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 года № 511 и национальными стандартами финансовой отчетности (далее «НСФО»). В состав годовой консолидированной финансовой отчетности входит:

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

Основой составления консолидированной финансовой отчетности является годовая финансовая отчетность банка, составленная 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 № 507.

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 2016 года в отношении событий после отчетной даты.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 года № 506, внесены изменения в «План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и Инструкции о

порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь».

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.

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

Контрагенты	Количество счетов по состоянию на 01.01.2018	Количество полученных подтверждений	В %
Небанковские финансовые организации	85	85	100
Коммерческие организации	87 573	87 573	100
Индивидуальные предприниматели	29 398	29 398	100
Некоммерческие организации	2 862	2 862	100
Нерезиденты	1 314	1 314	100
Бюджетные организации	13	13	100
Корреспондентские счета банков	259	165	63.71
Итого	121 504	121 410	99.92

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

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

В 2017 году банковский Холдинг обеспечил динамичное развитие бизнеса. Активы Холдинга за год увеличились на 19.8% до уровня 3 662 338 тыс. руб., средства клиентов — на 420 929 тыс. руб., или 22.6%. Собственный капитал банковского Холдинга увеличился на 13.4% и составил 630 096 тыс. руб.

По итогам года получена прибыль в размере 217 097 тыс. руб. (2016 г.: 131 010 тыс. руб.), что на 65.7% превышает уровень 2016 года. Рентабельность капитала составила 23.6%, рентабельность активов 4.3%.

3. Учетная политика – существенные элементы

В соответствии с учетной политикой банковского Холдинга консолидированная финансовая отчетность составляется банком, который является головной организацией банковского Холдинга (Инструкцией №15 от 24.01.2007).

При составлении консолидированной отчетности банковского холдинга за основу учетной политики группы принимается учетная политика «Приорбанк» Открытое акционерное общество.

Консолидированная финансовая отчетность раскрывает для пользователей полную информацию о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств банковского холдинга как единого целого.

Формы консолидированной финансовой отчетности дополняются статьями, порядок заполнения которых определяется требованиями национальных стандартов финансовой отчетности и нормативных документов Национального банка Республики Беларусь.

При составлении консолидированной отчетности головная организация-банк использует таблицу соответствия балансовых счетов, типового плана счетов бухгалтерского учета, балансовым счетам плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь, рекомендованную Национальным банком Республики Беларусь, а также профессиональные суждения об экономической сущности совершаемых операций, нормативные документы Национального банка Республики Беларусь и НСФО.

Показатели отчетности участников банковского холдинга на отчетную дату консолидируются методом полной консолидации.

Финансовая отчетность головной организации-банка и ее дочерних юридических лиц, которая используется для составления консолидированной отчетности, составлена на одну и ту же отчетную дату.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности годовая финансовая отчетность дочерних юридических лиц банка приведена в сопоставимый вид.

Для того чтобы консолидированная отчетность представляла финансовую информацию о банковском холдинге, как о едином целом, в сводной финансовой отчетности исключается:

- остатки по внутригрупповым счетам, возникшие в результате операций или событий внутри банковского холдинга (между головной организацией-банком и дочерними юридическими лицами, а также между дочерними юридическими лицами головной организации-банка), не включаются в консолидированный баланс (счета по учету кредитов и депозитов, дебиторской и кредиторской задолженности, иных требований и обязательств);

- остатки по счетам, которые связаны с операциями, проводимыми между головной организацией-банком и дочерними юридическими лицами, а также между дочерними юридическими лицами головной организации-банка, в том числе остатки по счетам по учету начисленных доходов и расходов, резервов по внутригрупповым кредитам, путем осуществления обратных записей по статьям, по которым отражались указанные операции;

- резервы по внутригрупповым кредитам, созданные в отчетном периоде, корректируются по соответствующим статьям по учету начисленных резервов в балансе и по счетам расходов и прибыли отчетного года в отчете о прибыли и убытках. Суммы резервов, относящиеся к предыдущим отчетным периодам, корректируются в сводном балансе по статье «Накопленная прибыль».

- внутригрупповые дивиденды, выплачиваемые дочерними юридическими лицами головной организации-банку и между дочерними юридическими лицами головной организации-банка;

- внутригрупповые продажи основных средств, нематериальных активов, прочих материальных ценностей между головной организацией-банком и дочерними юридическими лицами, а также между дочерними юридическими лицами головной организации-банка

Корректировки, затрагивающие статьи консолидированного отчета о прибыли и убытках и изменяющие значение его итоговой статьи «Прибыль (убыток)», отражаются по статье консолидированного баланса «Накопленная прибыль».

Определяется доля неконтролирующих акционеров в прибыли или убытках банковского холдинга и доля неконтролирующих акционеров в капитале банковского холдинга и отражается по статье "Доля неконтролирующих акционеров".

Выручка дочерних компаний отражена в консолидированном отчете о прибыли и убытках с учетом НДС, а операционные и внеоперационные расходы без учета НДС.

Консолидированная финансовая отчетность составляется на основе единой учетной политики для аналогичных операций и событий финансово-хозяйственной деятельности участников банковского Холдинга.

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 считались 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.

Применялись 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 осуществляется холдингом 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 в последующем до фактического прекращения признания определяется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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 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, определяются 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 порядке, установленные законодательством Республики Беларусь.

Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, сальдо балансового счета 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах», относятся на балансовые счета по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

Учет лизинговых операций

Бухгалтерский учет лизинговых операций коммерческими организациями ведется согласно постановлению Министерства финансов Республики Беларусь N 75 от 30.04.2004 года.

После подписания акта приемки-передачи объекты лизинга находятся на балансе лизингополучателя. В учете лизингодателя контрактная стоимость объектов лизинга отражена как часть дебиторской задолженности.

Начисления причитающихся по договору лизинга платежей отражаются в бухгалтерском учете по дебету сч.62 в корреспонденции с кредитом сч.98. Сумма лизингового платежа в части платежа, включающего вознаграждение лизингодателя, возмещения инвестиционных расходов (за исключением первоначальной стоимости объекта лизинга) признается доходом (выручкой) в соответствии с принятой учетной политикой и относится в кредит сч.90.

Возврат лизингополучателем объекта лизинга в бухгалтерском учете лизингодателя отражается по дебету сч. 03 и кредиту сч.62 на величину остатка контрактной стоимости объекта лизинга, указанной в графике лизинговых платежей.

Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2012 г. № 124.

Драгоценные металлы в виде мерных слитков Национального банка Республики Беларусь переоцениваются по мере изменения учетной цены, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь.

Стоимость списания драгоценных металлов в виде мерных слитков Национального банка Республики Беларусь со счетов бухгалтерского учета производится по учетной цене, установленной Национальным банком Республики Беларусь на дату совершения операции.

Финансовый результат от покупки банком драгоценных металлов в виде мерных слитков

Национального банка Республики Беларусь определяются в день их приобретения как разницу между ценой покупки и учетной ценой, действующей на дату совершения операции.

Финансовый результат от продажи мерных слитков Национального банка Республики Беларусь определяются в день их выбытия (списания мерных слитков Национального банка Республики Беларусь со счетов бухгалтерского учета), как разница между ценой продажи и стоимостью списания мерных слитков Национального банка Республики Беларусь.

Прочие драгоценные металлы, соответствующие стандартам государств-производителей, не переоцениваются по мере изменения учетных цен.

Стоимость списания прочих драгоценных металлов, соответствующую стандартам государств-производителей, производится со счетов бухгалтерского учета по себестоимости первых по времени приобретения драгоценных металлов.

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;
- по амортизированной стоимости - для ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Правила классификации портфеля ценных бумаг «Приорбанк» ОАО утверждены решением Финансового комитета от 25 марта 2005 года протокол № 24.

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 производными 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.

Справедливая рыночная 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.

Формирование и использование резервов на риски и платежи

Формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, осуществляется 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.

Создаются 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;
- специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, размещенным в других банках и подверженным кредитному риску, а также по операциям с другими банками, не отраженными на балансе;
- резерв на оплату материального стимулирования по итогам года;
- резерв на оплату отпусков;
- резерв под снижение стоимости запасов - создается при наличии документально подтвержденной информации об имеющихся запасах, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость запасов уменьшилась более чем на 5%;
- страховые резервы.

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

Резерв по начисленным и неполученным доходам создавался по доходам, которые относятся к отчетным периодам, начиная с января 2017г.

Списание задолженности по неполученным доходам при признании банком ее безнадежной к получению, а также на основании отдельных решений уполномоченных органов банка производилась за счет созданного резерва по начисленным и неполученным доходам.

Если резерв был сформирован в размере менее 100% от суммы задолженности, то осуществлялось досоздание резерва до указанной величины.

Резерв по начисленным и неполученным неустойкам (штрафам, пени) по которым принято судебное постановление (решение, постановление, определение суда) или совершена исполнительная надпись нотариуса, создавался только по начисленным с 01.01.2017г.

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.

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 случае утраты контроля над дочерним юридическим лицом банк:

- прекращает признание активов (включая деловую репутацию) и обязательств бывшего дочернего юридического лица;
- прекращает признание в отчетности доли неконтролирующих акционеров, включая все компоненты прочего совокупного дохода;
- признает по справедливой стоимости денежные средства и иные активы, оставшиеся часть инвестиции (при ее наличии) в бывшем дочернем юридическом лице;

- реклассифицирует в прибыль или убытки или переносит непосредственно в нераспределенную прибыль суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе;
- признает прибыль или убыток от выбытия инвестиции.

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.

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 подлежал.

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 <u>срока</u> службы
Вычислительная техника	от 0.5 до 1.5 нормативного <u>срока</u> службы
Транспортные средства	от 0.5 до 1.5 нормативного <u>срока</u> службы
Прочие основные средства	от 0.5 до 1.5 нормативного <u>срока</u> службы

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования может производиться с начала отчетного года в случаях:

- 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, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования» 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.

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.

Учет и амортизация нематериальных активов

Признание, первоначальная оценка, последующая оценка, обесценение, и прекращение признания нематериальных активов осуществлять 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 силу 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 производить 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.

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 устанавливать 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.

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.

Запасы, текущая рыночная стоимость которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных запасов. 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, 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 операционные 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.

Средства банков и средства клиентов

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

При признании такие финансовые обязательства оцениваются холдингом 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).

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.

Суммы комиссионных доходов, 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;
- 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 признавать 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.

Сумму налогов, исчисленных по результатам деятельности за отчетный год, признавать в бухгалтерском учете отчетного года с использованием оборотов текущего года.

Пересчет иностранных валют

За 29 декабря 2017 года официальный курс НБ РБ составлял 1.9727 рубль за 1 доллар США. Официальный курс НБ РБ за 10 мая 2018 года – 2.0203 рубль.

4. Инвестиции «Приорбанк» ОАО в уставные фонды юридических лиц

Инвестиции в уставные фонды юридических лиц учитываются в балансе банка по фактической цене приобретения, переоценка долгосрочных финансовых вложений не производится.

В феврале 2017 года, на основании решения учредителя (собственника), произведено увеличение уставного фонда УСП «Приорлайф» на 2 993 тыс. руб. В ноябре 2017 г. инвестировано в уставный фонд ООО «Экструзионные технологии» 12 тыс. руб., согласно Постановлению НБ РБ № 443 от 08.11.2017г.

Стоимость инвестиций банка в дочерние компании составила 8 329 тыс. руб. (2016 г.: 5 324 тыс. руб.), в том числе:

- ООО «Райффайзен Лизинг» - 301 тыс. руб.;
- УП «ПриортрансАгро» - 50 тыс. руб.;
- УСП «Приорлайф» - 7 682 тыс. руб. (2016г.: 4 690 тыс. руб.);
- УП «Дом Офис 2000» - 283 тыс. руб.;
- ООО «Экструзионные технологии» - 12 тыс. руб.

При составлении консолидированной финансовой отчетности исключена балансовая стоимость инвестиций банка и капитал дочерних юридических лиц в сумме 8 033 тыс. руб.

Доля в чистой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ООО «Райффайзен Лизинг» в размере 16 451 тыс. руб. или 30%, не принадлежащая банку, отражена по статье «доля неконтролирующих акционеров».

5. Расшифровка статей отчетности

5.1. Денежные средства

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

	2017 г.	2016 г.
Денежные средства	111 190	131 787
Всего	111 190	131 787

5.2. Драгоценные металлы и драгоценные камни

	2017 г.	2016 г.
Золото	-	278
Прочие драгоценные металлы	-	19
Всего	-	297

5.3. Средства в Национальном банке

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

	2017 г.	2016 г.
Обязательные резервы	24 197	12 682
Депозиты	-	-
Средства на корреспондентских счетах	265 648	207 196
Другие средства	5 082	4 558
Всего	294 927	224 436

5.4. Средства в банках

Холдинг имеет широкую корреспондентскую сеть. Средства в банках, находящиеся на корреспондентских счетах, открытых в других банках, используются для проведения расчетов как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Холдинг размещает денежные средства в кредитных организациях и осуществляет вклады на различные сроки.

	2017 г.	2016 г.
Кредиты	37 685	169 041
Вклады (депозиты)	236 465	237 443
Средства на корреспондентских счетах	157 586	70 627
Другие средства	51 016	2 440
Итого	482 752	479 551
Резервы на покрытие возможных убытков	1 730	3 008
Всего	481 022	476 543

5.5. Ценные бумаги

	2017 г.	2016 г.
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	12 036	175
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	103 649	173 025
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129 486	14
Итого	245 171	173 214
Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам	-	8
Всего	245 171	173 206

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

Справедливая стоимость ценных бумаг соответствует номинальной стоимости в размере 4,88 белорусских рублей за 1 акцию согласно Определению ВХС РБ от 11.11.2011.

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.

Для сопоставимости данных при составлении консолидированной отчетности Холдинга за 2017 год долгосрочные вложения дочерних компаний в долговые ценные бумаги классифицированы как ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по цене приобретения и представлены в отчетности по состоянию на 01.01.2018 облигациями с процентным доходом, выпущенными Министерством финансов Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь, номинальной стоимостью 243 323 тыс. руб. (2016г.: 170 793 тыс. руб.). Номинал облигаций в объеме 193 614 тыс. руб. – 1 тысяча долларов США за штуку, в объеме 9 721 тыс. руб.- 1 тысяча евро за штуку, а в объеме 39 988 тыс. руб. – 10 тысяч белорусских рублей за штуку. Доходность по облигациям в долларах США, приобретенным в 2017 году 2.70% - 5,70 годовых, сроком погашения в 2018 году по облигациям в евро, приобретенным в 2017 году – 5% годовых, срок погашения в 2022 году, по облигациям в национальной валюте, приобретенным в 2017 году 10.48% годовых, приобретенным в иностранной валюте в 2016 году - 5.70% годовых, срок погашения 2018 год.

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.

5.6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Кредиты	2 036 893	1 682 240
Займы	-	426
Лизинг	217 426	187 194
Факторинг	45 079	72 370
Другие средства	17 591	12 318
Итого	2 316 989	1 954 548
Резервы на покрытие возможных убытков	163 028	219 303
Всего	2 153 961	1 735 245

На отчетную дату концентрация кредитов, выданных семи крупнейшим заемщикам, составляет 566 775 тыс. руб. (24,5% совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам создан резерв в размере 26 347 тыс. руб.

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

Задолженность по операциям лизинга включает в себя обязательства лизингополучателя в части уплаты лизинговых платежей по контрактной стоимости с учетом НДС и неоплаченные в срок лизинговые платежи согласно условиям договора.

Кредитные средства представлены следующим клиентам:

	2017 г.	2016 г.
Государственные компании	475 433	503 940
Частные компании	1 187 698	952 814
Физические лица	418 841	298 282
Лизинг	217 426	187 194
Другие средства	17 591	12 318
Итого	2 316 989	1 954 548

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

	2017 г.	2016 г.
Физические лица	418 841	298 282
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 059	5 284
Горнодобывающая промышленность	183 582	142 448
Обрабатывающая промышленность	645 163	612 770
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36 052	16 687
Строительство	81 125	113 493
Торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	590 260	481 900
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребления	24 967	20 591
Другие виды деятельности	93 923	63 583
Лизинг	217 426	187 194
Другие средства	17 591	12 316
Итого	2 316 989	1 954 548

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, поручительство, неустойка.

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.

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

Движение специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов:

2017 год

№	Показатели	Сумма	В том числе
---	------------	-------	-------------

п/п			банки	юридические лица	физические лица
1	2	3	4	5	6
1	Входящий остаток на начало года	222 319	3 008	181 553	37 758
2	Доначислено (всего):	4 734 905	3 913 216	765 076	56 613
	В том числе:				
2.1	вследствие изменения качества задолженности	4 610 451	3 906 948	656 434	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	164 758	1 730	142 491	20 537

2016 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	182 432	2 468	141 855	38 109
2	Доначислено (всего):	1 610 402	634 777	904 637	70 988
	В том числе:				
2.1	вследствие изменения качества задолженности	1 358 431	632 217	690 162	36 052
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	84 693	2 560	79 744	2 389
2.3	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	167 209	-	134 662	32 547
2.4	вследствие восстановления задолженности	69	-	69	-
3	Уменьшено (всего):	1 570 515	634 237	864 939	71 339
	В том числе:				
3.1	использовано на списание безнадежной задолженности	78 877	-	72 107	6 770
3.2	вследствие погашения	1 110 524	631 186	449 034	30 304

	задолженности				
3.3	вследствие изменения качества задолженности	216 317	1 227	215 090	-
3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	74 555	1 824	70 626	2 105
3.5	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	90 242	-	58 082	32 160
4	Остаток на отчетную дату	222 319	3 008	181 553	37 758

В счет погашения задолженности на основании решений, принятых Комитетом по проблемным кредитам, в отчетном году реализовано имущество должников на сумму 346 тыс. руб. (2016г.: 511 тыс. руб.).

5.7 Долгосрочные финансовые вложения

В результате консолидации, долгосрочные финансовые вложения представляют собой долевые участия банка в национальной валюте в уставные фонды юридических лиц и вложения в уставные фонды дочерних компаний банка, не включенных в состав консолидированной финансовой отчетности Холдинга, в соответствии с принципом существенности.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются в балансе банка по фактической цене приобретения, переоценка долгосрочных финансовых вложений не производится.

	2017 г.	2016 г.
Долевые участия	877	834
Вложения в дочерние юридические лица	297	334
Итого	1 174	1 168
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Всего	1 174	1 168

В связи с увеличением номинальной стоимости акций ОАО «НКФО ЕРИП», в июле отчетного года увеличен размер инвестиций банка в уставный фонд организации на сумму 43 тыс.руб.

В феврале 2017 год увеличен уставный фонд УСП «Приорлайф» на сумму 2 993 тыс. рублей, в ноябре 2017 года осуществлен взнос в полном объеме в уставный фонд ООО «Экструзионные технологии» в размере 12 тыс.рублей

5.8 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:

	2017 г.	2016 г.
Основные средства	296 715	232 011
Оборудование, требующее монтажа	101	24
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	13 671	17 904
Нематериальные активы	56 286	42 802
Вложения в нематериальные активы	679	428
Итого	367 452	293 169
Накопленная амортизация	136 123	109 703
Всего	231 329	183 466

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.

Перемещение по счетам по учету основных средств:

Группы	Основные средства		Аренда	
	перемещение	нереальный оборот	возврат	сдано
Здания и сооружения	-	-	3	589
Вычислительная техника	145	30	2	9
Прочие основные средства	3 407	2	57	195
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	-	-	-

Перемещение по счетам по учету амортизации:

Группы	Основные средства		Аренда	
	перемещение	нереальный оборот	возврат	сдано
Здания и сооружения	-	-	-	32
Вычислительная техника	-	-	2	9
Прочие основные средства	-	31	46	145
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	-	-	48	186

Движение по статьям основных средств за 2017 год показано с учетом РУП «ПриортрансАгро»:

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2017	Консолидация дочерних компаний	Поступило	Выбыло	Изменения в результате переоценки	Остаток на 1 января 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	93 011	4 905	6 933	1 068	8 321	112 102
3	Вычислительная техника	35 886	-	4 250	1 327	204	39 013
4	Транспортные средства	18 192	-	946	1 009	0	18 129
5	Прочие основные средства	80 639	5 670	16 681	8 489	4 626	99 127
6	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	2 443	520	2 755	62	-531	5 125
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в том числе вложения)	1 079	-	-	-	-	1 079
8	Неотделимые улучшения	761	-	257	58	41	1 001
9	Нематериальные активы	42 802	-	13 532	48	0	56 286
10	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	274 813	11 095	45 354	12 062	12 661	331 862

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2017	Консолидация дочерних компаний	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 1 января 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	16 814	3 458	1 478	133	1 559	23 176
3	Вычислительная техника	25 476	7	3 388	1 321	97	27 647
4	Транспортные средства	6 579		729	893	0	6 415
5	Прочие основные средства	39 763	1 074	8 144	3 486	2 203	47 698
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	847	195	354	48	-137	1 211
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	145	-	200	2	-	344
8	Неотделимые улучшения	510	-	184	54	20	660
9	Нематериальные активы	19 569	-	7 780	45	-	27 304
10	II. Итого накопленная амортизация	109 703	4 735	22 257	5 982	3 742	134 456
11	III. Остаточная стоимость	165 110	6 360	x	x	x	197 406

В таблице не учтена произведенная переоценка по состоянию на 01.01.2018 года 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.

Движение по статьям основных средств за 2016 год:

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2016	Деконсолидация дочерних компаний	Поступило	Выбыло	Изменения в результате переоценки	Остаток на 1 января 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	87 265	-	3 649	190	2 287	93 011
3	Вычислительная техника	30 254	-	4 968	415	1 079	35 886
4	Транспортные средства	13 348	-	8 699	3 921	66	18 192
5	Прочие основные средства	66 301	-	11 138	5 455	8 655	80 639
6	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	2 602	-	22	267	86	2 443
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в том числе вложения)	1 079	-	-	-	-	1 079

8	Неотделимые улучшения	614	-	246	105	6	761
9	Нематериальные активы	32 723	-	10 237	158	-	42 802
10	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	234 186	-	38 959	10 511	12 179	274 813

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2016	Деконсолидация дочерних компаний	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 1 января 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	15 172	-	1 229	44	457	16 814
3	Вычислительная техника	21 139	-	4 099	410	648	25 476
4	Транспортные средства	5 173	-	3 465	2 125	66	6 579
5	Прочие основные средства	31 688	-	6 600	2 656	4 131	39 763
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	851	-	50	87	33	847
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	123	-	22	-	-	145
8	Неотделимые улучшения	506	-	106	105	3	510
9	Нематериальные активы	13 904	-	5 673	8	-	19 569
10	II. Итого накопленная амортизация	88 556	-	21 244	5 435	5 338	109 703
11	III. Остаточная стоимость	145 630	-	x	x	x	165 110

В таблице не учтена произведенная переоценка на сумму 17 тыс. руб. по следующим счетам:

- счет 5561 «Вложения в основные средства» – 5 тыс. руб.;
- счет 5562 «Вложения в незавершенное строительство» – 9 тыс. руб.;
- счет 5570 «Оборудование к установке и строительные материалы» – 3 тыс. руб.

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

Группы	2017г.		2016г.	
	Стоимость	Износ	Стоимость	Стоимость
Здания сооружения	237	237	236	236
Вычислительная техника	19 027	19 027	14 556	14 556
Транспортные средства	288	288	495	495
Прочие основные средства	11 151	11 151	8 170	8 170
Основные средства, переданные в аренду, финансовую аренду (лизинг)	106	106	16	16
Вложения в арендованные,	413	413	432	432

полученные в финансовую аренду (лизинг)				
Нематериальные активы	8 782	8 782	6 489	6 489
Итого	40 004	40 004	30 394	30 394

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 года № 622 «О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов неустановленного оборудования», банком по состоянию на 1 января 2018 произведена переоценка основных средств, незавершенных строительством объектов и неустановленного оборудования.

Данные по переоценке по состоянию на 01 января 2018 года:

№ счета	Наименование счета	Остаток 01.01.18 до переоценки	Сумма переоценки стоимости	Сумма переоценки амортизации	Остаток 01.01.18 после переоценки
1	2	3	4	5	6
5510	Здания и сооружения	93 439	8 321	-	101 760
5521	Вычислительная техника	38 726	204	-	38 930
5522	Транспортные средства	4 545	-	-	4 545
5529	Прочие основные средства	86 788	4 626	-	91 414
5532	Основные средства, переданные в аренду, лизинг	3 174	(531)	-	2 643
5580	Неотделимые улучшения	960	41	-	1 001
5561	Капитальные вложения	412	1	-	413
5562	Капитальные вложения по незавершенному строительству	2 497	29	-	2 526
5570	Оборудование, требующее монтажа	97	4	-	101
5580	Вложения в арендованные основные средства	25	-	-	25
5601	Основные средства, переданные в погашение задолженности	11 006	-	-	11 006
	Итого:	241 669	12 695	-	254 364
5592	Амортизация зданий и сооружений	17 848	-	1 559	19 407
5592	Амортизация вычислительной техники	27 498	-	97	27 595
5592	Амортизация транспортных средств	1 658	-	-	1 658
5592	Амортизация прочих основных средств	43 822	-	2 203	46 025
5593	Амортизация неотделимых улучшений	640	-	20	660
5594	Амортизация основных средств, сданных в аренду	1 033	-	(137)	896
	Итого:	92 499	-	3 742	96 241

Результаты переоценки основных средств признаны в бухгалтерском учете на дату проведения переоценки в сумме 8 853 тыс. руб. (2016г.: 6 858 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 55 тыс. руб. (2016г.: 268 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 3 тыс. руб. (2016г.: 10 тыс. руб.).

Увеличение в результате переоценки стоимости основных средств признано непосредственно в капитале в сумме 8 901 тыс. руб. (2016.: 7 107 тыс. руб.).

5.9. Имущество, предназначенное для продажи

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе Холдинга числится имущество, предназначенное для продажи в сумме 14 486 тыс. руб. Данная сумма включает в себя:

	2017 г.	2016 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 610	460
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	11 006	9 608
Итого	15 616	10 068
Резерв под снижение стоимости запасов	1 130	1 262
Всего	14 486	8 806

Холдинг принимает участие в реализации инвестиционного проекта по строительству группы многоквартирных жилых домов и машиномест, которые в дальнейшем намеревается продать. Данные жилые дома были представлены завершенными квартирами, принадлежащими банку, машиноместами и незавершенными объектами строительства. Балансовая стоимость представляет собой стоимость строительства жилых домов. Продажной стоимостью является рыночная стоимость. Прибыль от данной деятельности учитывается в составе прочих доходов банка. По состоянию на 01.01.2018 года все квартиры реализованы, на счете 5300 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражена балансовая стоимость машиномест в сумме 4 610 тыс.руб.

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

В 2015 - 2016 годах принято на баланс в счет погашения задолженности по кредитному договору недвижимое имущество по адресу г.Минск, ул. Селицкого, общей стоимостью 7 844 тыс. руб. без НДС с целью последующей перепродажи. Объект не был реализован, что обусловлено длительным процессом регистрации.

Согласно независимому заключению об оценке капитальных строений, рыночная стоимость данного объекта снизилась. Разница между фактической себестоимостью запасов и чистой стоимостью реализации составила 1 262 тыс. руб. Поскольку снижение стоимости запасов произошло более чем на 5% стоимости запасов, был создан резерв в размере 1 262 тыс. руб. В отчетном году в связи с оприходованием части недвижимости по адресу ул.Селицкого общей стоимостью 1 135 тыс.рублей в состав основных средств, созданный в 2016 году резерв был уменьшен на 132 тыс.рублей.

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

Движение по статье имущество, предназначенное для продажи за 2016 год

Группы	Остаток на 01.01.2016	Поступило	Выбыло	Остаток на 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 589	3 906	5 035	460
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	1 406	8 940	738	9 608
Резерв под снижение стоимости запасов	-	-	-	1 262
Итого стоимость	2 995	12 846	5 773	8 806

5.10. Отложенные налоговые активы

В январе 2015 года отложенный налоговый актив погашен в связи с изменениями в Налоговом Кодексе, вступившими в силу с 1 января 2015 года, т.к. период отнесения расходов в бухгалтерском и налоговом учете комиссионного вознаграждения агентам будет совпадать.

5.11. Прочие активы и прочие обязательства

В состав прочих активов входят следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	46 500	47 877
Лизинг	58 150	57 766
Запасы	10 357	3 473
Расходы будущих периодов	8 026	1 692
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	3 333	2 921
Просроченные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	1 708	8 571
Прочие активы	862	289
Итого	128 936	122 589
Резервы на покрытие возможных убытков	179	-
Всего	128 757	122 589

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	27 114	24 259
Резерв на оплату отпусков	1 667	1 491
Резерв на прочие социальные выплаты	2 786	3 455
Резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	26 623	27 954
Страховые резервы	57 645	32 015

Прочие резервы	-	-
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	5 648	6 655
Доходы к получению по договорам лизинга	63 020	62 826
Отложенный НДС по лизингу	34 376	24 802
Доходы будущих периодов	4 940	65
Прочие обязательства	1 538	1 379
Всего	225 357	184 901

Страховые резервы созданы дочерней компании УСП «Приорлайф», которая оказывает страховые услуги по страхованию жизни, дополнительной пенсии, в том числе сотрудникам Приорбанка.

Бухгалтерский учет консолидируемых дочерних компании ведется в соответствии с нормативными документами, утвержденными Министерством финансов Республики Беларусь, и порядок отражения в учете отдельных видов доходов и расходов несколько отличается от порядка, установленного Национальным банком Республики Беларусь.

Так, согласно Указу Президента РБ от 27.02.2015г №103 «О пересчете стоимости активов и обязательств», коммерческие организации имеют право курсовые разницы, образовавшиеся при пересчете выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в официальную денежную единицу Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, относить на счет 98 «Доходы будущих периодов» и 97 «Расходы будущих периодов» и далее списывать на внереализационные доходы и расходы в порядке и сроки, определенные руководителем, но не позднее 31 декабря 2018 года.

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:

2017 год

Наименование резерва	Остаток резерва на 01.01.2017г.	Создано резерва	Возврат платежей	Уменьшение резерва по итогам года	Использовано резерва	Остаток резерва на 01.01.2018г.
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 491	3 002	-	-	2 826	1 667
Резерв на прочие социальные выплаты	3 455	3 672	-	840	3 501	2 786
Страховые резервы	32 015	28 006	-	-	2 376	57 645

2016 год

Наименование резерва	Остаток резерва на 01.01.2016г.	Создано резерва	Возврат платежей	Уменьшение резерва по итогам года	Использовано резерва	Остаток резерва на 01.01.2017г.
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 222	2 854	-	40	2 545	1 491
Резерв на прочие социальные выплаты	1 238	5 039	-	1 089	1 733	3 455
Страховые резервы	14 560	19 459	-	-	2 004	32 015

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.

Банк принимает участие в строительстве многоквартирных жилых домов, которые в дальнейшем намеревается продать. Данные жилые дома представлены завершенными квартирами, принадлежащими банку, и незавершенными объектами строительства.

Балансовая стоимость представляет собой стоимость строительства жилых домов. Продажной стоимостью является рыночная стоимость. Прибыль от данной деятельности учитывается в составе прочих доходов банка. Банк также выступает в роли соинвестора или посредника при строительстве и продаже квартир в Республике Беларусь. По статье баланса «Прочие активы» в составе дебиторской задолженности включены предоплаты строительным компаниям.

5.12. 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 2018 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.

	2017 г.	2016 г.
Производные финансовые активы	321	149
Производные финансовые обязательства	16	51

5.13. Средства Национального банка

Средства Национального банка включают в себя задолженность перед Национальным банком, средства на корреспондентских счетах.

	2017 г.	2016 г.
Кредиты	-	-
Вклады (депозиты)	-	-
Средства на корреспондентских счетах	-	-
Другие средства	-	-
Всего	-	-

5.14. Средства банков

Средства банков включают в себя:

	2017 г.	2016 г.
Кредиты	441 923	428 046
Вклады (депозиты)	11 078	1 537
Средства на корреспондентских счетах	15 527	21 690
Другие средства	4 047	335
Всего	472 575	451 608

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:

	2017 г.	2016 г.
RBI AG	352 356	397 673
ЕБРР	11 801	13 774
Прочие банки стран ОЭСР	23 534	9 860
НКФО	6	-
Белорусские банки	52 097	-
Прочие	2 129	6 739
Всего	441 923	428 046

5.15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Вклады (депозиты)	904 897	917 051
Средства на текущих (расчетных) счетах	1 318 422	892 482

Займы от клиентов	7 655	5 800
Другие средства	51 508	46 220
Всего	2 282 482	1 861 553

В состав вкладов (депозитов) и средств на текущих (расчетных) счетах входят средства семи крупных клиентов в сумме 339 293 тыс.руб. или 14.9% от привлеченных ресурсов (2016г.: 275 601 тыс. руб. или 14.8%).

Вклады (депозиты) представлены следующими типами договоров:

	2017 г.	2016 г.
Условный депозит	2 877	3 178
Срочный депозит	902 019	913 872
До востребования	1	1
Всего	904 897	917 051

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 542 823 тыс. руб. (2016 г.: 633 770 тыс. руб.).

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 вернуть 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года безотзывные вклады (депозиты) составили 80 208 тыс. бел. руб. или 15% срочных депозитов физических лиц (2016г.: 78 118 тыс. бел. руб. или 12%).

5.16. Ценные бумаги, выпущенные банком

Ценные бумаги, выпущенные банком, включают в себя:

	2017 г.	2016 г.
Бездокументарные облигации	51 722	3 782
Депозитные сертификаты	-	-
Всего	51 722	3 782

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

Бездокументарные облигации номинированы в белорусских рублях. Срок погашения бездокументарных облигаций в 2019 году, процентная ставка составляет от 10.0% до 12.0 % .

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

5.17. 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:

	2017 г.	2016 г.
Обязательства по аккредитивам	76 981	79 407
Гарантии и поручительства	138 146	227 449
Обязательства по предоставлению денежных средств	303 619	225 371
Всего	518 746	532 227
Резерв по условным обязательствам	26 623	27 954
Условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	492 123	504 273
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	10 510	11 149
Условные финансовые обязательства	481 613	493 124

Обязательства по предоставлению денежных средств включают в себя обязательства по договорам СООО «Райффайзен лизинг», исполнение по которым еще не начато, в сумме 4 393 тыс. руб. (2016г.: 14 146 тыс. руб.).

Резерв, созданный под обесценение внебалансовых обязательств перед клиентами банка, является адекватной оценкой уменьшения их стоимости с учетом обесценения.

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

	2017 г.	2016 г.
По состоянию на 1 января	27 954	17 639
Создание	190 592	207 362
Списание суммы	193 328	197 499
Эффект изменения валютных курсов	1 405	452
По состоянию на 1 января	26 623	27 954

5.18. Собственный капитал

По статье бухгалтерского баланса «Собственный капитал» отражены: зарегистрированный уставный фонд, резервный фонд, фонды переоценки статей баланса, накопленная прибыль, доля неконтролирующих акционеров. В совокупности на отчетную дату сумма собственного капитала банковского Холдинга составляет 630 096 тыс. руб. (2016 г.: 555

797 тыс. руб.). Собственный капитал, принадлежащий собственникам головной организации – банка составил 613 645 тыс. руб. (2016 г.: 543 967 тыс. руб.). Доля неконтролирующих акционеров 16 451 тыс. руб. (2016 г.: 11 871 тыс. руб.).

Уставный фонд

	2017 г.	2016 г.
Уставный фонд	86 148	86 148
Выкупленные собственные акции	-	-
Всего	86 148	86 148

Резервный фонд

	2017 г.	2016 г.
Резервный фонд	126 813	126 741
Всего	126 813	126 741

Фонд переоценки статей баланса

	2017 г.	2016 г.
Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	92 833	84 362
Фонд переоценки ценных бумаг	14	14
Всего	92 847	84 376

Накопленная прибыль

	2017 г.	2016 г.
Фонд развития банка	145 976	110 542
Прочие фонды	4 000	6
Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет	27 499	11 741
Прибыль отчетного года	212 517	124 413
Использование прибыли отчетного года	82 155	-
Всего	307 837	246 702

Уставный капитал Холдинга сформирован за счет вкладов акционеров в долларах США и евро. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в белорусских рублях.

Количество простых акций в обращении по состоянию на 01.01.2018 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.

Собранием акционеров, состоявшимся в 2017 году, банком принято решение о распределении прибыли по итогам работы за 2016 год: 27 200 тыс. руб. – направить в фонд развития банка (в составе накопленной прибыли); 49 222 тыс. руб. - направить в фонд дивидендов; 4 000 тыс. руб. – в резервный фонд заработной платы; 28 597 тыс. руб. на балансовый счет 7350.

По состоянию на 01.01.2018 года акции, принадлежащие дочерним юридическим лицам банка, отсутствуют.

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2018 года составил 126 813 тыс.руб. Изменение произошло за счет включения в консолидацию холдинга дочерней компании ПУП «ПриортрансАгро». Резервный фонд заработной платы в сумме 4 000 тыс.руб. перенесен на счет 7329 «Прочие фонды (Резервный фонд заработной платы)» и на отчетную дату отражен в накопленной прибыли. Изменение отражено в отчете об изменении собственного капитала.

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
01.01.2017	123 058 441	-	123 058 441	остаток
30.12.2017	123 058 441	-	123 058 441	остаток

Прибыль Холдинга за 2017 год составила 217 097 000 рублей.

Сумма дивидендов по привилегированным акциям за 2017 год — 3 500 рублей.

Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций:

$$\text{ЧП} = 217\,097\,000 - 3\,500 = 217\,093\,500 \text{ рублей.}$$

Базовая прибыль на простую акцию:

$$\text{БП} = \frac{217\,093\,500}{123\,058\,441} = 1.7641 \text{ рублей}$$

Величина базовой прибыли на простую акцию за отчетный период составила 1.7641 рублей, в предшествующем году — 1.0646 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.

6. Расшифровка статей отчета о прибылях и убытках

6.1. 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:

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	273 643	345 157
по средствам в банках	6 722	10 803
по операциям с клиентами	242 547	307 244
по ценным бумагам	23 966	26 416
прочие	408	694
Процентные расходы	44 420	77 097
по средствам банков	17 754	23 268
по средствам клиентов	25 668	53 039
по ценным бумагам, выпущенным банком	967	773
прочие	31	17
Чистые процентные доходы	229 223	268 060

Процентные доходы по ценным бумагам

	2017 г.	2016 г.
По ценным бумагам для торговли	505	16 024
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	23 128	10 389
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	333	3
Итого	23 966	26 416

Процентные расходы по ценным бумагам

	2017 г.	2016 г.
По депозитным сертификатам	-	-
По облигациям, выпущенным банком	967	773
Итого	967	773

6.2. Чистые комиссионные доходы

Холдинг 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:

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы	152 898	142 811
по ведению счетов	64 463	62 464
по кредитам	9 190	13 075
по операциям с ценным бумагам	316	102
по операциям с иностранной валютой	2 501	3 523
по операциям по доверительному управлению имуществом	319	339
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	64 799	51 971
по документарным операциям	6 892	8 468
прочие	4 418	2 869
Комиссионные расходы	44 248	36 303
по ведению счетов	5 073	3 945
по кредитам	394	547
по операциям с ценным бумагам	68	1
по операциям с иностранной валютой	313	365

по операциям по доверительному управлению имуществом	78	68
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	26 801	21 107
по документарным операциям	4 509	2 909
по операциям подкрепления наличными денежными средствами	1 391	1 152
прочие	5621	6 209
Чистые комиссионные доходы	108 650	106 508

6.3. Чистый доход по операциям с драгоценными металлами:

	2017 г.	2016 г.
Доходы по операциям с драгоценными металлами	443	694
Расходы по операциям с драгоценными металлами	6	180
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	437	514

6.4. 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.

	2017 г.	2016 г.
Доходы по операциям с ценными бумагами:	64	54
для торговли	1	44
удерживаемые до погашения	42	-
имеющимся в наличии для продажи	21	10
Расходы по операциям с ценными бумагами:	286	1 133
для торговли	40	1 133
удерживаемые до погашения	241	-
имеющимся в наличии для продажи	5	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(222)	(1 079)

6.5. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

В течение отчетного года Холдинг 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.

	2017 г.	2016 г.
Доходы по операциям с иностранной валютой	180 996	124 342
Расходы по операциям с иностранной валютой	128 992	82 096
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	52 004	42 246

Доходы по курсовой разнице в отчетном году составили 40 994 тыс. руб. (2016 г.: доходы 41 316 тыс. руб.). Курсовые разницы возникли при переоценке денежных статей в результате изменения официального курса НБРБ.

6.6. 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.

	2017 г.	2016 г.
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	996	2 042
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	5 251	859
Всего	(4 255)	1 183

6.7. 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:

	2017 г.	2016 г.
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	4 922 201	1 803 812
по операциям с банками	3 913 215	634 776
по операциям с клиентами	811 372	951 588
по операциям с ценными бумагами	-	8
под снижение стоимости запасов	-	1 262
на риски и платежи	197 614	216 178
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	4 995 236	1 721 287
по операциям с банками	3 914 493	634 237
по операциям с клиентами	881 662	881 259
по операциям с ценными бумагами	-	1
под снижение стоимости запасов	132	-
на риски и платежи	198 949	205 790
Всего	(73 035)	82 525

6.8. Прочие доходы

	2017 г.	2016 г.
Выкуп объектов лизинга	153 615	83 395
Поступления по ранее списанным долгам	26	9
От выбытия имущества	18 788	13 702
Неустойки (штрафы, пени)	2 274	4 933
Возмещаемые лизингополучателем расходы (страховка)	681	2 658
Выручка	13 107	12 204
Арендные, лизинговые платежи	709	630
Доходы по консультационным и информационным услугам	223	765
Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	-	-
Возмещаемые разницы НДС	-	-
Госпошлина	22	6
Доходы от выбытия долевых частей	-	-
Дивиденды	49	-

Переоценка	-	-
Прочие операционные доходы	22 130	9 605
Прочие банковские доходы	8 514	6 171
Всего	220 138	134 078

6.9. Операционные расходы

	2017 г.	2016 г.
Выкуп объектов лизинга	152 883	83 648
На содержание персонала	77 114	71 002
Амортизационные отчисления	28 641	21 514
Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и или совершения платежей	23 751	19 477
Расходы по эксплуатации земельных участков, зданий, сооружений	11 928	13 139
Расходы по эксплуатации прочих основных средств	8 376	7 768
Расходы от выбытия имущества	8 838	9 510
Расходы по страхованию	4 112	3 294
Платежи в бюджет	6 952	6 334
Расходы по консультационным и информационным услугам	2 654	3 961
Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	5 502	4 836
Изменение резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	21 150	16 900
Расходы на рекламу	1 874	2 241
Безвозмездная спонсорская помощь	829	1 855
Расходы по услугам связи	1 575	1 295
Представительские расходы	323	391
Расходы по маркетинговым услугам	184	229
Расходы по аудиторским услугам	123	133
Типографские расходы	116	187
Неустойки (штрафы, пени)	1	51
Госпошлина	27	61
Возмещение убытков держателей банковских платежных карточек	7	27
Прочие операционные расходы	17 904	12 928
Всего	374 864	280 781

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) в соответствии с разработанным положением посредством дочерней компании «Приорлайф» УСП, 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 3 527 тыс. руб. (2016г.: 3 128 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» УСП на отчетную дату отсутствует.

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

7. 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 2017 год и предшествующий отчетному 2016 году.

На отчетную дату уставный фонд банковского Холдинга зарегистрирован в размере 86 148 тыс. руб. (2016г.: 86 148 тыс. руб.). Резервный фонд сформирован в размере 126 813 тыс. руб. (2016 г.: 126 741 тыс. руб.). Резервный фонд 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 2017 год, банковским Холдингом получена прибыль в размере 217 097 тыс. руб. (2016 г.: 131 010 тыс. руб.).

Сумма переоценки 1 468 тыс. руб. по выбывшим в течение 2016 года, основным средствам, перенесенная на счет 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» направлена в 2017 году в «Фонд развития банка» в полном объеме.

Суммы переоценки основных средств и незавершенного строительства, выбывших в 2017 году в размере 1 737 тыс. руб. (2016г.: 1 468 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.

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 Холдинга является основой надежного и безопасного функционирования. В отчетном году нормативный капитал банковского холдинга увеличен на 79 859 тыс. руб.

(2016г.: на 94 773 тыс. руб.). Весь прирост капитала обеспечен за счет внутренних источников капиталообразования – полученной прибыли и проведенной переоценки основных средств.

Согласно требованиям НБ РБ 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 2018 и 2017 годов коэффициент достаточности капитала банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам на консолидированной основе, составил:

	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Нормативный капитал банковского Холдинга	611 109	531 250
Достаточность нормативного капитала банковского холдинга	21.8%	23.6%

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.

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.

8. 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	2017 год	2016 год
1	2	3
Денежные средства в кассе	37 401	67 659
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы "продленный день"	2 654	-
Денежные средства в банкоматах	36 106	33 442
Денежные средства в службах инкассации	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	13 806	10 474
Денежные средства в пути	21 223	20 207
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	111 190	131 782
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутрисубъектских расчетов	264 774	206 705
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	619	266
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	265 393	206 971
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 банке	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в 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	47 457	3 486
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	109 322	67 120
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	156 779	70 606
Всего денежных средств и их эквивалентов	534 153	409 359

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	Отклонение	Пояснение
Денежные средства	111 190	111 190	-	деноминация

Средства на корреспондентских счетах в НБ	265 393	265 648	255	остаток по сч.1310
Средства на корреспондентских счетах в других банках	156 779	156 794	15	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	3 953	Начисленные процентные доходы по алгоритму
	(7)	Проценты по долгосрочным кредитам
70101	(228)	Начисленные процентные расходы по алгоритму
70102	145	Начисленные комиссионные доходы по алгоритму
	30	Начисленные комиссионные доходы по средствам клиентов
70103	(98)	Начисленные комиссионные расходы по алгоритму
	(378)	Начисленные комиссионные расходы
70106	(40 994)	Курсовая разница по валютной позиции
	(10)	Курсовая разница по резервам
70108	(741)	Начисленные прочие банковские доходы по алгоритму
	67 217	Погашение задолженности, ранее списанной за счет сформированных резервов по алгоритму
	(2 318)	Имущество, принятое в погашение задолженности, списанной за счет резерва
	(6 771)	Дебиторская задолженность
70109	(51)	Дивиденды не выплаченные
	(1 791)	Начисленные прочие операционные расходы по алгоритму
70203	(26 238)	Начисленные резервы на оплату отпусков и прочие социальные выплаты
	53 453	Погашение задолженности за счет резервов
70205	(6 771)	Дебиторская задолженность
	(2 325)	Имущество, принятое в погашение задолженности, списанной за счет резерва
	(507)	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2017 года
70305	1 733	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2017 года
72103	(51)	Дивиденды не выплаченные

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

Холдинг 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.

Холдинг 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 2017 и 2016 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:
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	175 050	77 910	20 683	0	273 643
Процентные расходы	7 298	18 393	17 762	967	44 420
Чистые процентные доходы	167 752	59 517	2 921	(967)	229 223
Комиссионные доходы	60 447	90 943	1 475	33	152 898
Комиссионные расходы	1 469	27 430	5 442	9 907	44 248
Чистые комиссионные доходы	58 978	63 513	(3 967)	(9 874)	108 650
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0	437	437
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(9)	0	(213)	0	(222)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	5 831	0	0	46 173	52 004
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	0	0	0	(4 255)	(4 255)
Чистые отчисления в резервы	(55 079)	(16 566)	(1 269)	(121)	(73 035)
Прочие доходы	177 232	14 214	24	28 668	220 138
Операционные расходы	185 790	17 819	0	171 255	374 864
Прочие расходы	4 012	89	0	9 647	13 748
Прибыль до налогообложения	x	x	x	x	290 398
Налог на прибыль	x	x	x	x	73 301
ПРИБЫЛЬ					217 097

Активы и обязательства сегмента					
Активы сегмента	1 928 720	423 875	959 058	516 751	3 828 404
Резервы	142 482	20 546	1 730	1 308	166 066
Итого активы	1 786 238	403 329	957 328	515 443	3 662 338
Обязательства сегмента	1 267 645	1 113 353	472 585	178 659	3 032 242
Итого обязательства	1 267 645	1 113 353	472 585	178 659	3 032 242

2016 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	243 681	89 881	11 595	-	345 157
Процентные расходы	18 934	34 122	23 268	773	77 097
Чистые процентные доходы	224 747	55 759	(11 673)	(773)	268 060
Комиссионные доходы	60 899	80 728	1 097	87	142 811
Комиссионные расходы	1 630	21 570	5 226	7 877	36 303
Чистые комиссионные доходы	59 269	59 158	(4 129)	(7 790)	106 508
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	514	514
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	(1 079)	-	(1 079)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8 137	-	-	34 109	42 246
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	939	-	244	-	1 183
Чистые отчисления в резервы	76 235	4 482	539	1 269	82 525
Прочие доходы	94 729	13 263	-	26 086	134 078
Операционные расходы	110 215	14 251	210	156 105	280 781
Прочие расходы	5 059	189	-	9 932	15 180
Прибыль до налогообложения	x	x	x	x	173 024
Налог на прибыль	x	x	x	x	42 014
ПРИБЫЛЬ					131 010
Активы и обязательства сегмента					
Активы сегмента	1 793 502	303 893	726 845	457 033	3 281 273
Резервы	181 553	37 758	3 008	1 262	223 581
Итого активы	1 611 949	266 135	723 837	455 771	3 057 692
Обязательства сегмента	887 875	1 005 009	451 653	157 358	2 501 895
Итого обязательства	887 875	1 005 009	451 653	157 358	2 501 895

10. 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 01.01.2018 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: УП «Дом Офис 2000»; ООО «Экструзионные технологии»;

5. Ключевой управленческий персонал.

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

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	-	-	-	19
Ценные бумаги	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	7	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	295	-
Основные средства	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	1 365	-
Средства банков	352 356	4 370	-	-
Средства клиентов	-	-	1 298	4 159
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Процентные доходы	-	1	-	7
Процентные расходы	15 656	-	3	148
Комиссионные доходы	50	135	10	4
Комиссионные расходы	1 020	74	-	-
Заработная плата и премии	-	-	-	814
Выплаты социального характера	-	-	-	589
Прочие доходы	-	-	6	-

Дивиденды	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	439	-
Прочие расходы	-	-	-	-
Чистые отчисления в резервы	5 936	(6 284)	-	-

2016 год

	Сторона, оказывающая значительное влияние	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5
Средства в банках	3 028	864	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	52
Ценные бумаги	-	-	389	-
Производные финансовые активы	41	7	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	334	-
Основные средства	-	-	13 554	-
Прочие активы	-	-	1 306	-
Средства банков	397 673	4 167	-	-
Средства клиентов	-	-	522	4 244
Производные финансовые обязательства	-	10	-	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	1 130	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Процентные доходы	-	5	3	13
Процентные расходы	22 206	-	74	201
Комиссионные доходы	70	-	130	7
Комиссионные расходы	808	89	-	1
Заработная плата и премии	-	-	-	928
Выплаты социального характера	-	-	-	569
Прочие доходы	-	-	17	-
Дивиденды	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	4 468	-
Прочие расходы	-	-	-	-
Чистые отчисления в резервы	(842)	312	-	1

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 2018 г.	1 085	-	-	106
на 1 января 2017 г.	1 077	-	-	154

11. 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 2017 г.	Справедливая стоимость 2017 г.	Непризнанный доход/расход 2017 г.	Балансовая стоимость 2016 г.	Справедливая стоимость 2016 г.	Непризнанный доход/расход 2016 г.
1	2	3	4	2	3	4
АКТИВЫ						
Денежные средства	111 190	111 190	-	131 787	131 787	-
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	297	297	-
Средства в НБ РБ	294 927	294 927	-	224 436	224 436	-
Средства в банках	481 022	481 022	-	476 543	476 543	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	12 036	12 036	-	175	175	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	103 649	103 649	-	173 017	173 017	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129 486	129 486	-	14	14	-
Долевые участия	878	878	-	835	835	-
Кредиты клиентам	2 153 961	2 153 961	-	1 735 245	1 735 245	-
Производные финансовые инструменты	321	321	-	149	149	-
Прочие активы	10 732	10 732	-	11 492	11 492	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства НБ РБ	-	-	-	-	-	-
Средства банков	472 575	472 575	-	451 608	451 608	-
Средства клиентов	2 282 482	2 282 482	-	1 861 553	1 861 553	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	51 722	51 722	-	3 782	3 782	-
Производные финансовые инструменты	16	16	-	51	51	-
Прочие обязательства	6 857	6 857	-	8 001	8 001	-

Долгосрочные финансовые вложения оцениваются по цене приобретения в соответствии с НСФО 39, поэтому их справедливая стоимость не может быть оценена достоверно. Справедливая стоимость вложений в дочерние юридические лица не раскрывается, поскольку она не может быть достоверно оценена. Балансовая стоимость инвестиций составляет 1 174 тыс. руб. (2016г.: 1 168 тыс. руб.). Банк не намерен реализовать эти финансовые инструменты.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Холдинг 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.

2017 год.

	Рыночные котировки 2017 г.	Модели оценки		Итого
		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	176
Итого	-	11 716	176	11 892
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	16	-	16
Итого	-	16	-	16

2016 год.

	Рыночные котировки 2016 г.	Модели оценки		Итого
		Исходные данные – рыночная информация 2016 г.	Исходные данные – нерыночная информация 2016 г.	
Активы				
Производные финансовые инструменты	-	149	-	149
Ценные бумаги,		-	175	175

учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов				
Итого	-	149	175	324
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	51	-	51
Итого	-	51	-	51

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 кривые процентных ставок.

(в тысячах белорусских рублей)

Валютные контракты (форварды и свопы)	Условная основная сумма	2017 год		Условная основная сумма	2016 год	
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	2	3	4
Договор по белорусскому рублю - доллару США с иностранным банком	-	-	-	3 000	7	-
Договор по евро - белорусскому рублю с белорусской компанией	354	10	-	100	4	-
Договор по евро - российскому рублю с белорусской компанией	590	24	-	130	14	-
Договор по евро -доллару США с иностранным банком	-	-	-	6 000	42	-
Договор по российскому рублю - доллару США с белорусской компанией	130	-	(5)	120 820	16	-
Договор по российскому рублю - с белорусским рублем с белорусской компанией	-	-	-	7 350	-	(8)
Договор по российскому рублю - доллару США с иностранным банком	14 885	-	(11)	1 983	-	(10)
Договор по доллару США - евро с белорусской компанией	-	-	-	6 051	-	(23)
Договор по доллару США - белорусскому рублю с белорусской компанией	-	-	-	194	27	-
Договор по доллару США - белорусскому рублю с белорусской компанией	4 165	242	-	1 694	31	-
Договор по доллару США - белорусскому рублю с белорусской компанией	-	-	-	2 420	8	(10)
Итого	316	16	-	149 742	149	(51)

12. Управление финансовыми рисками. Факторы финансовых рисков

С целью обеспечения 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 RZB 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 Холдинг 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 увеличения доходности.

Холдинг управляет кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности как основными видами рисков. Холдинг 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.

Холдинг 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).

Холдинг 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.

С целью обеспечения финансовой надежности дочерних лизинговых компаний, поддержания их стабильного и устойчивого функционирования, а также минимизация уровня рыночных рисков, в банке разработано и используется Положение по управлению рыночными рисками в СООО «Райффайзен-Лизинг» и Raiffeisen Leasing Lithuania UAB.

Положение разработано в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также с учетом основных принципов управления рыночными рисками в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору и рекомендации RZB Group по управлению рыночными рисками для лизинговых компаний (Market Risk Management Rulebook) в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь).

Для хеджирования рыночных рисков указанные компании используют: депозиты, FX Spot/ FX SWAP, FX Forward; соглашение о будущей процентной ставке (FRA) и процентный своп (IRS). Обязательно устанавливаются кредитные лимиты на контрагентов:

- лимиты открытой валютной позиции по основным валютам;
- лимиты по гэпу ликвидности;
- лимиты по процентному гэпу.

Кредитный риск

С целью обеспечения качества кредитного портфеля и возможности управления качеством кредитного портфеля, определения четких направлений развития кредитного портфеля в соответствии с текущей макроэкономической ситуацией, риск-менеджментом совместно бизнес-подразделениями разработаны и утверждены кредитные политики на 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 отчетов по отклонениям от требований Кредитных политик.

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.

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 2017 г.	Общая сумма максимального размера риска 2016 г.
Средства в Национальном банке	5.3	294 927	224 436
Средства в банках	5.4	481 022	476 543
Ценные бумаги	5.5	245 171	173 206
Кредиты клиентам	5.6	2 153 961	1 735 245
Производные финансовые активы	5.12	321	149

Прочие активы	5.11	10 732	11 492
Всего		3 186 134	2 621 071
Условные обязательства	5.17	481 613	493 124
Общий размер кредитного риска		3 114 195	3 114 195

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 и четвертой группе риска к рейтингу ниже стандартного, а активы по пятой группе риска являются индивидуально обесцененными. Задолженность по лизингу полностью относится в группу стандартный рейтинг.

2017 год

	<i>Не просроченные не обесцененные</i>			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
АКТИВЫ						
Средства в банках	448 089	34 588	36	0	39	482 752
Кредиты клиентам:	1 161 957	1 018 821	110 136	9 917	859	2 301 690
юридические лица	775 540	993 927	106 463	6 474	445	1 882 849
физические лица	386 417	24 894	3 673	3 443	414	418 841
Итого	1 610 046	1 053 409	110 172	9 917	898	2 784 442

2016 год

	<i>Не просроченные не обесцененные</i>			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
АКТИВЫ						
Средства в банках	400 788	78 229	148	-	386	479 551
Кредиты клиентам:	1 049 990	634 011	177 752	11 464	69 013	1 942 230
юридические лица	795 309	601 431	171 534	7 636	68 017	1 643 927
физические лица	254 681	32 580	6 218	3 828	996	298 303
Итого	1 450 778	712 240	177 900	11 464	69 399	2 421 781

Сумма процентного дохода, относящегося к обесцененным активам

	2017 г.	2016 г.
--	---------	---------

юридические лица	22	80
физические лица	112	228

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

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	1829	984	3 284	6 474
физические лица	121	125	229	347	2 621	3 443
Итого	208	415	2058	1 331	5 905	9 917

2016 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	8	1 094	3 122	423	3 010	7 657
физические лица	264	131	265	478	2 669	3 807
Итого	272	1 225	3 387	901	5 679	11 464

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

Концентрация риска

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 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	163 820	304 053	13 149	481 022
Ценные бумаги	245 171	-	-	245 171
Кредиты клиентам	2 153 861	-	100	2 153 961
Производные финансовые активы	39	260	22	321
Долгосрочные финансовые вложения	1 151	21	2	1 174
Прочие активы	10 732	-	-	10 732
Итого	2 727 658	304 334	12 528	3 044 520
Обязательства				
Средства Национального банка	-	-	-	-

Средства банков	68 801	397 707	6 067	472 575
Средства клиентов	2 201 470	36 879	44 133	2 282 482
Ценные бумаги, выпущенные банком	51 722	-	-	51 722
Производные финансовые обязательства	11	-	5	16
Прочие обязательства	90	-	-	90
Отложенное налоговое обязательство	6 857	-	-	6 857
Итого	2 331 210	285 407	50 205	2 666 822

Концентрация риска по географическому региону за 2016 год

Наименование статьи	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
Денежные средства	131 787	-	-	131 787
Драгоценные металлы и драгоценные камни	297	-	-	297
Средства в Национальном банке	224 436	-	-	224 436
Средства в банках	199 717	227 233	49 593	476 543
Ценные бумаги	173 206	-	-	173 206
Кредиты клиентам	1 734 819	-	426	1 735 245
Производные финансовые активы	100	42	7	149
Долгосрочные финансовые вложения	1 145	21	2	1 168
Прочие активы	11 492	-	-	11 492
Итого	2 476 999	227 296	50 028	2 754 323
Обязательства				
Средства Национального банка	-	-	-	-
Средства банков	19 034	421 259	11 315	451 608
Средства клиентов	1 756 845	19 775	84 933	1 861 553
Ценные бумаги, выпущенные банком	3 782	-	-	3 782
Производные финансовые обязательства	41	-	10	51
Прочие обязательства	7 809	-	192	8 001
Итого	1 787 511	441 034	96 450	2 324 995

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	0	0	0	0	0
Средства в Национальном банке	294 308	522	97	0	294 927
Средства в банках	4 772	385 846	71 916	18 489	481 022

Ценные бумаги	40 739	194 711	9720,74396 9	0	245 171
Кредиты клиентам	814 610	295 982	986 138	57 231	2 153 961
Производные финансовые активы	321	0	0	0	321
Долгосрочные финансовые вложения	1 174	0	0	0	1 174
Прочие активы	7 432	1 126	2 077	97	10 732
Итого	1 225 599	904 148	1 089 690	79 061	3 298 498

Обязательства					
Средства Национального банка	0	0	0	0	0
Средства банков	54 116	75 634	329 509	13 317	472 575
Средства клиентов	715 435	1 055 855	435 550	75 642	2 282 482
Ценные бумаги, выпущенные банком	51 722	0	0	0	51 722
Производные финансовые обязательства	16	0	0	0	16
Отложенное налоговое обязательство	90	0	0	0	90
Прочие обязательства	5 432	453	952	20	6 857
Итого	826 811	1 131 942	766 011	88 979	2 813 742

Концентрация риска по видам валют за 2016 год

Наименование статьи	Национальная валюта	Доллары США	Евро	Прочие виды валют	Итого
1	2	3	4	5	6
Активы					
Денежные средства	64 081	46 668	17 317	3 721	131 787
Драгоценные металлы и драгоценные камни	297	-	-	-	297
Средства в Национальном банке	223 739	405	265	27	224 436
Средства в банках	168 058	239 498	57 587	11 400	476 543
Ценные бумаги	582	171 602	1 022	-	173 206
Кредиты клиентам	457 808	286 768	809 394	181 275	1 735 245
Производные финансовые активы	149	-	-	-	149
Долгосрочные финансовые вложения	1 168	-	-	-	1 168
Прочие активы	8 128	2 339	842	183	11 492
Итого	924 010	747 280	886 427	196 606	2 754 323

Обязательства					
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	2 977	100 284	335 406	12 941	451 608
Средства клиентов	542 199	950 085	314 681	54 588	1 861 553
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	1 634	2 063	85	3 782

Производные финансовые обязательства	51	-	-	-	51
Прочие обязательства	5 423	929	1 536	113	8 001
Итого	550 650	1 052 932	653 686	67 727	2 324 995

Чтобы избежать чрезмерных концентраций 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 Приорбанка 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;
- 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 01.01.2018	на 01.01.2017
«Текущая ликвидность» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	min 70%	182.0%	157.6%
«Краткосрочная ликвидность» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	min 1	1.4	1.7
«Мгновенная ликвидность» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию)	min 20%	174.3%	226.3%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов»	min 20%	34.0%	35.5%

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:
на 01.01.2018

Финансовые обязательства	до 3 месяце в	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыш е 5 лет	Итог о
Средства НБ РБ	-	-	-	-	-
Средства банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	90 449	100 514	306 830	409	498 202
Ценные бумаги, выпущенные банком	1 715 318	487 283	99 442	94	2 302 137
Производные финансовые обязательства	1 314	4 014	56 991	-	62 319
Прочие обязательства	143	-	-	-	143
Итого	7 850	-	-	-	7 850

на 01.01.2017

Финансовые обязательства	до 3 месяце в	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыш е 5 лет	Итог о
Средства НБ РБ	-	-	-	-	-
Средства банков	157 861	64 270	258 431	2	480 564
Средства клиентов	1 815 827	19 062	30 123	477	1 865 489
Ценные бумаги, выпущенные банком	34	3 881	-	-	3 915
Производные финансовые обязательства	477	-	-	-	477
Прочие обязательства	8 001	-	-	-	8 001
Итого	1 982 200	87 213	288 554	479	2 358 446

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.

	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года	итого
2017г.	303 619	169 509	18 749	5 919	20 950	-	518 746
2016г.	225 371	276 882	4 236	5 502	20 236	-	532 227

Данная таблица включает в себя обязательства по договорам СООО «Райффайзен лизинг» исполнение по которым еще не начато в сумме 4 393 тыс. руб. (2016г.: 14 146 тыс. руб.).

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
	2017 год			2016 год		
АКТИВЫ						
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	111 190	-	111 190	131 787	-	131 787
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	297	-	297
Средства в Национальном банке	270 730	24 197	294 927	211 754	12 682	224 436
Средства в банках	481 022	0	481 022	478 960	591	479 551
Ценные бумаги	244 565	606	245 171	139 736	33 478	173 214
Кредиты клиентам	1 441 521	840 146	2 281 667	1 128 613	736 184	1 864 797
Производные финансовые активы	321	-	321	149	-	149
Прочие активы	2 383	409	2 792	2 256	665	2 921
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка	0	0	0	-	-	-
Средства банков	190 867	281 708	472 575	207 674	243 934	451 608
Средства клиентов	2 236 191	46 291	2 282 482	1 833 469	28 084	1 861 553
Ценные бумаги, выпущенные банком	105	51 617	51 722	3 782	-	3 782
Производные финансовые обязательства	16	0	16	51	-	51
Прочие обязательства	6 857	0	6 857	8 001	-	8 001

Холдинг 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 получит заведомо 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

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

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

Тип риска	2017 г.	2016 г.
Рыночный риск	2 793.1	3 427
в т.ч. валютный	184.1	1 840
товарный	2 609.0	1 587

Данный риск рассчитывается в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной Постановлением от 28 сентября 2006 года № 137.

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, 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:

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

2017 год

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

2016 год

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
национальная валюта	+10	45 477	-10	(45 477)
иностранная валюта	+3	829	-3	(829)

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 с механизмом привязки курса белорусского рубля, установленного Национальным банком РБ.

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	2017 г.		2016 г.	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на чистую прибыль	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на чистую прибыль
Доллары США	+10	(26 014)	+10	(32 273)
Евро	+10	26 926	+10	18 046
Российский рубль	+10	(1 386)	+10	12 385
Доллары США	+20	(52 027)	+20	(64 546)
Евро	+20	53 852	+20	36 093
Российский рубль	+20	(2 771)	+20	24 770

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 проводиться идентификация риска по бизнес-линиям и группам продуктов.

13. 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 информация за период не менее 12 месяцев с отчетной даты.

14. События после отчетной даты

За период с 29 декабря 2017 года по 10 мая 2018 года курс доллара США изменился на – 2.41% с 1.9727 рублей до 2.0203 рублей за 1 доллар США; евро – на 2.14% с 2.3553 рублей до 2.4056 рублей за 1 евро; российский рубль – на (-6.40%) с 3.4279 рублей до 3.2084 рублей за 100 российских рублей.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в январе 2018 года повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Беларуси в иностранной и национальной валюте до уровня «В» с «В-», прогноз «стабильный».

Национальным банком Республики Беларусь принято решение о снижении ставки рефинансирования с 14 февраля 2018 года с 11 до 10.5 процента годовых, ставки по постоянно доступным и двусторонним операциям поддержки ликвидности – с 12 до 11.75 процента годовых.

С 1 января 2018 г. повышается норматив отчислений банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в фонд обязательных резервов от привлеченных средств в иностранной валюте с 15% до 17%. С 2018 г. поменяется операционный ориентир денежно-кредитной политики Национального Банка Республики Беларусь. Вместо денежной базы им станет уровень процентных ставок на однодневном рублевом межбанковском рынке.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2018 года, были объявлены дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере на одну акцию: по простым акциям – 1 рубль 21 копейка (в том числе 90 копеек, выплаченных по решению Общего Собрания Акционеров на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО за 1 полугодие 2017 года, и 31 копейка, подлежащая выплате), по привилегированным акциям – 35 копеек.

Примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО за 2017 год (в тысячах белорусских рублей)

Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings в апреле 2018 года подтвердило долгосрочные суверенные рейтинги Беларуси в иностранной и национальной валюте на уровне «В/В» и изменило прогноз с «негативный» на «стабильный»

15. Дополнительная информация

03 марта 2018 года за номером 13-2-29/410 в государственной регистрации Министерства финансов Республики Беларусь создано Страховое общество с ограниченной ответственностью «Приорлайф» (далее - Общество) в результате реорганизации Унитарного страхового предприятия «Приорлайф» «Приорбанк» Открытое акционерное общество путем преобразования его в Общество с одним участником в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Приорбанк завоевал пять наград на премии «Банк года-2017». Приорбанк стал первым в следующих категориях: «Лучший руководитель банка -2017», «Лучший банк-2017» (среди крупных); «Самый успешный иностранный банк-2017». Кроме того, Банк занял второе место в номинации «Лучший региональный банк Беларуси-2017» и третье место в номинации «Кредитор года - 2017».

Высокого звания «Меценат культуры Беларуси - 2017» Приорбанк удостоен за значительный вклад в организацию международных и республиканских фестивалей, конкурсов и праздников. Также за вклад в развитие и популяризацию белорусской культуры отмечен Райффайзен-лизинг.

Временно и.о. Председателя Правления



[Handwritten signature]

С.И. Шишов

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

В.В. Манцивода

Дата подписания 10 мая 2018 года

Форма 1

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 01 января 2018

"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	5.1	111 190	131 787
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	5.2	-	297
4	Средства в Национальном банке	1103	5.3	294 927	224 436
5	Средства в банках	1104	5.4	481 022	476 543
6	Ценные бумаги	1105	5.5	245 171	173 206
7	Кредиты клиентам	1106	5.6	2 153 961	1 735 245
8	Производные финансовые активы	1107	5.12	321	149
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5.7	1 174	1 168
10	Инвестиции в зависимые юридические лица			-	-
11	Инвестиции в совместно контролируемые юридические лица			-	-
12	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.8	231 329	183 466
13	Имущество, предназначенное для продажи	1110	5.9	14 486	8 806
14	Деловая репутация			-	-
15	Отложенные налоговые активы	1111	5.10	-	-
16	Прочие активы	1112	5.11	128 757	122 589
17	ИТОГО активы	11		3 662 338	3 057 692
18	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Средства Национального банка	1201	5.13	-	-
20	Средства банков	1202	5.14	472 575	451 608
21	Средства клиентов	1203	5.15	2 282 482	1 861 553
22	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	5.16	51 722	3 782
23	Производные финансовые обязательства	1205	5.12	16	51
24	Отложенные налоговые обязательства	1206		90	
25	Прочие обязательства	1207	5.11	225 357	184 901
26	ВСЕГО обязательства	120		3 032 242	2 501 895
27	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
28	Уставный фонд	1211	5.18	86 148	86 148
29	Эмиссионный доход	1212	5.18	-	-
30	Резервный фонд	1213	5.18	126 813	126 741
31	Фонд переоценки статей баланса	1214	5.18	92 847	84 376
32	Накопленная прибыль	1215	5.18	307 837	246 702
33	Всего собственный капитал, принадлежащий головной организации-банку		5.18	613 645	543 967
34	Доля неконтролирующих акционеров		5.18	16 451	11 830
35	Всего собственный капитал	121	5.18	630 096	555 797
36	Итого обязательства и собственный капитал	12		3 662 338	3 057 692
37	Капитал дочерних юридических лиц			-	-

Временно и.о. Председателя Правления  С.И. Шишов

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

Дата подписания 10 мая 2018 г.



Форма 2

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**
за 2017 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		273 643	345 157
2	Процентные расходы	2012		44 420	77 097
3	Чистые процентные доходы	201	6,1	229 223	268 060
4	Комиссионные доходы	2021		152 898	142 811
5	Комиссионные расходы	2022		44 248	36 303
6	Чистые комиссионные доходы	202	6,2	108 650	106 508
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	6,3	437	514
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6,4	(222)	(1 079)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6,5	52 004	42 246
10	Чистый доход по операциям с производными инструментами	206	6,6	(4 255)	1 183
11	Чистые отчисления в резервы	207	6,7	(73 035)	82 525
12	Прочие доходы	208	6,8	220 138	134 078
13	Операционные расходы	209	6,9	374 864	280 781
14	Прочие расходы	210		13 748	15 180
15	Прибыль до налогообложения	211		290 398	173 024
16	Налог на прибыль	212		73 301	42 014
17	ПРИБЫЛЬ	2		217 097	131 010
18	Доля в прибыли (убытке) зависимых юридических лиц			-	-
19	Доля в прибыли (убытке) совместноконтролируемых юридических лиц			-	-
20	ИТОГО ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			217 097	131 010
21	Доля в прибыли(убытке), принадлежащая головной организации-банку			212 517	124 413
22	Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)			4 580	6 597
23	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
24	Базовая прибыль на простую акцию		5,18	1,8	1,1
25	Разводненная прибыль на простую акцию		5,18	1,8	1,1

Временно и.о. Председателя Правления  С.И. Шишов

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

Дата подписания 10 мая 2018г.



Форма 3

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала**

за 2017 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество
г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-а

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала (в тысячах белорусских рублей)										Доля неконтролирующих акционеров в капитале	Всего собственный капитал, принадлежащий
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал	в	10	11			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Раздел I. За год, предшествующий отчетному			41 228	0	126 741	213 735	78 772	460 476	5 233	465 709				
1	Остаток на 1 января 2016г.	3011	41 228	0	126 741	213 735	78 772	460 476	5 233	465 709				
1.1	В том числе: результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-	-	-				
2	Изменения статей собственного капитала	3012	44 920	-	0	32 967	5 604	83 491	6 597	90 088				
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	124 413	7 072	131 485	6 597	138 082				
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	44 920	x	0	(44 920)	x	-	-	-				
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	(47 994)	x	(47 994)	-	(47 994)				
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	-	-				
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(47 994)	x	(47 994)	-	(47 994)				
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-	-	-				
2.7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	0	1 468	(1 468)	-	-	-				
2.8	прочие изменения	30126	-	-	-	0	-	0	0	0				
3	приобретение дочернего юридического лица	3013	86 148	-	126 741	246 702	84 376	543 967	11 830	555 797				
Раздел II. За отчетный год			86 148	-	126 741	246 702	84 376	543 967	11 830	555 797				
4	Остаток на 1 января 2017г.	3011	86 148	-	126 741	246 702	84 376	543 967	11 830	555 797				
5	Изменения статей собственного капитала	3012	0	-	72	61 135	8 471	69 678	4 621	74 299				
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	212 517	8 901	221 418	4 580	225 998				
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	0	x	4 000	(4 000)	x	-	-	-				
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	0	x	0	0	0				
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	-	-				
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(159 979)	x	(159 979)	-	(159 979)				
5.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-	-	-				
5.7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	0	1 737	(1 737)	0	0	0				
5.8	прочие изменения	30126	-	-	(4 000)	4 000	0	0	0	0				
5.8	прочие изменения (новая дочка)	30126	-	-	72,0	6 860,0	1 307	8 239	41	8 280				
6	Остаток на 1 января 2018г.	3013	86 148	-	126 813	307 837	92 847	613 645	16 451	630 096				



Временно и.о. заместителя Исполнения
С.И. Шимов

Главный бухгалтер
В.В. Манцвилова

Дата подписания: 09 мая 2018 г.

Приложение
к отчету об изменении
капитала

СВЕДЕНИЯ
о консолидированном совокупном доходе
за 2017 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4		5
1	Прибыль	301211		217 097	131 010
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		8 901	7 072
2,1	В том числе: переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121	5.8	8 901	7 072
2,2	переоценка нематериальных активов	3012122			
2,3	переоценка ценных бумаг	3012123			
2,4	переоценка инструментов хеджирования	3012124			
2,5	переоценка прочих статей баланса	3012125			
3	ИТОГО совокупный доход	30121		225 998	138 082
4	Доля в совокупном доходе, принадлежащая собственникам головной организации-банка			221 418	131 485
5	Доля неконтролирующих акционеров в совокупном доходе			4 580	6 597

Временно и.о. Председателя Правления



С.И. Шишов

С.И. Шишов

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

В.В. Манцивода

Дата подписания 10 мая 2018 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2017 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в миллионах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	6	7
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		277 086	350 634
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(44 249)	(77 358)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		152 614	143 407
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(44 011)	(35 875)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		437	514
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(213)	(1 079)
8	Чистый доход по операциям с иностранной	70106		3 426	45 555
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		(4 255)	1 093
10	Прочие полученные доходы	70108		109 237	66 784
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(178 999)	(155 922)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(66 241)	(40 830)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		204 832	296 923
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(11 545)	(1 277)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств	70201		143 736	(109 006)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг,	70202		(142 560)	300
17	в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(282 229)	(276 118)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		(159)	615
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(23 857)	(21 209)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		(316 614)	(406 695)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(29 260)	(98 777)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств	70302		354 847	156 068
24	от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		47 560	(4 272)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		(35)	(529)

26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(32 186)	(13 957)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итога	703		340 926	38 533
28.	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		229 144	(71 239)
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(47 101)	(31 959)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		166	5 155
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других	71102		(1 937)	(812)
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до	71104		(3 319 655)	(79 901)
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		3 414 637	144 645
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной	71		46 110	37 128
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		1 882	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(159 211)	(47 782)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(157 329)	(47 782)
43	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		6 869	11 972
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		124 794	(69 921)
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	x	409 359
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	534 153	x

Временно и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания 10 мая 2018 г.



С.И. Шишов
В.В. Манцивода

С.И. Шишов

В.В. Манцивода

Пронумеровано и проиндексировано 43 листов
Директор АООО «Аудитэл» А.И.Папковский

