

# **«Приорбанк» ОАО**

## **Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2018 года,  
с аудиторским заключением независимой аудиторской  
организации*

## Содержание

### Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

### Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	3
Консолидированный отчет об изменении в капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности.....	6
3. Основные положения учетной политики .....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	28
5. Информация по сегментам.....	29
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	31
7. Средства в кредитных организациях .....	32
8. Кредиты клиентам .....	32
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	39
10. Инвестиционная недвижимость .....	40
11. Основные средства .....	41
12. Нематериальные активы .....	42
13. Налогообложение .....	42
14. Расходы по кредитным убыткам .....	45
15. Прочие активы и обязательства.....	45
16. Средства кредитных организаций.....	46
17. Средства клиентов.....	46
18. Средства международных кредитных организаций.....	47
19. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	47
20. Капитал .....	47
21. Договорные и условные обязательства.....	49
22. Чистые процентные доходы .....	51
23. Чистые комиссионные доходы .....	51
24. Прочие доходы .....	51
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	52
26. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности .....	52
27. Управление рисками .....	54
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	67
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	71
30. Операции со связанными сторонами.....	71
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	73
32. Достаточность капитала .....	73
33. События после отчетной даты .....	74

## **Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» Открытого акционерного общества за период с 1 января по 31 декабря 2018 года**

Председателю правления  
«Приорбанк» Открытого акционерного общества  
Г-ну С.А. Костюченко

Акционерам, Наблюдательному совету и Аудиторскому комитету  
«Приорбанк» Открытого акционерного общества

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» Открытого акционерного общества (ОАО) и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

#### **Ключевой вопрос аудита**

#### **Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

### **Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка.

Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.

Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также процедуры в отношении выявления факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения кредитов.

В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, мы провели анализ допущений, изучение исходных данных, использованных Банком, а также анализ моделей определения вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза. Мы проверили классификацию кредитов по этапам кредитного качества и провели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Наши аудиторские процедуры также включали в себя пересчет резерва по индивидуально существенным кредитам юридическим лицам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск. Мы провели анализ



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 3, 8 и 27 к консолидированной финансовой отчетности.

финансового состояния клиентов, кредитного рейтинга, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, обеспеченности задолженности по кредитам.

Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства и Наблюдательного совета «Приорбанк» ОАО за консолидированную финансовую отчетность**

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет «Приорбанк» ОАО несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше 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 г. № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, 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 недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение в отношении консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом и Аудиторским комитетом «Приорбанк» ОАО, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету и Аудиторскому комитету «Приорбанк» ОАО заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета и Аудиторского комитета «Приорбанк» ОАО, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период, и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Партнер по аудиту, ответственный за задание, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимой аудиторской организации - Студинская Ю.С.

Станкевич И.В.  
Заместитель генерального директора -  
Директор по аудиту ООО «Эрнст энд Янг»,  
ФССА

Ярмакович О.М.  
Начальник отдела аудита  
ООО «Эрнст энд Янг», ФССА

10 мая 2019 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

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

#### **Сведения об аудиторской организации**

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

**Консолидированный отчет о финансовом положении  
на 31 декабря 2018 года**

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 148 689	858 102
Средства в кредитных организациях	7	61 602	53 428
Кредиты клиентам	8	2 657 347	2 241 797
Инвестиционные ценные бумаги	9	306 989	244 982
Инвестиционная недвижимость	10	11 840	16 929
Основные средства	11	156 550	150 514
Нематериальные активы	12	33 385	32 622
Текущие активы по налогу на прибыль		296	224
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	2 731	-
Прочие активы	15	63 606	65 647
<b>Итого активы</b>		<b>4 443 035</b>	<b>3 664 245</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	16	261 725	349 885
Средства клиентов	17	3 028 889	2 293 720
Средства международных финансовых организаций	18	60 406	41 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	68 025	51 732
Текущие обязательства по налогу на прибыль		297	13 958
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	33 191	47 303
Оценочные обязательства		2 111	-
Прочие обязательства	15	116 530	105 500
<b>Итого обязательства</b>		<b>3 571 174</b>	<b>2 904 046</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	341 828	341 828
Дополнительный капитал		193	193
Фонд пересчета иностранных валют		3 517	2 994
Нераспределенная прибыль		497 067	399 535
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана		(6 437)	(10 002)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		131	-
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>836 299</b>	<b>734 548</b>
Неконтрольные доли участия		35 562	25 651
<b>Итого капитал</b>		<b>871 861</b>	<b>760 199</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>4 443 035</b>	<b>3 664 245</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.И. Иванкевич



Временно и.о. Председателя Правления

10 мая 2019 года



**Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		247 188	257 517
Прочие процентные доходы		27 842	26 235
Процентные расходы		(61 335)	(42 597)
<b>Чистые процентные доходы</b>	22	<b>213 695</b>	<b>241 155</b>
Восстановление/ (расходы) по кредитным убыткам	14	12 423	(857)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>226 118</b>	<b>240 298</b>
Комиссионные доходы		166 824	143 223
Комиссионные расходы		(94 330)	(68 946)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	23	<b>72 494</b>	<b>74 277</b>
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		59 641	19 959
- переоценка валютных статей		5 557	27 986
Прочие доходы	24	17 207	24 338
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>82 405</b>	<b>72 283</b>
Расходы на персонал	25	(87 751)	(90 894)
Амортизация	10,11,12	(24 727)	(21 838)
Прочие операционные расходы	25	(68 251)	(62 775)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(180 729)</b>	<b>(175 507)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>200 288</b>	<b>211 351</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(41 095)	(51 377)
<b>Прибыль за год</b>		<b>159 193</b>	<b>159 974</b>
<b>Приходящаяся на:</b>			
- акционеров Банка		149 896	156 289
- неконтролирующие доли участия		9 297	3 685
		<b>159 193</b>	<b>159 974</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>159 193</b>	<b>159 974</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	20	830	2 064
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	67	-
Влияние налога на прибыль	13	(17)	-
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>880</b>	<b>2 064</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Актуарный доход / (убыток) по пенсионному плану с установленными выплатами	20	4 753	(7 360)
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	22	-
Влияние налога на прибыль	13	(1 194)	1 840
<b>Чистый прочий совокупный доход / (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>3 581</b>	<b>(5 520)</b>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>4 461</b>	<b>(3 456)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>163 654</b>	<b>156 518</b>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		154 050	152 070
- неконтрольные доли участия		9 604	4 448
		<b>163 654</b>	<b>156 518</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Консолидированный отчет об изменении в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Приходится на акционеров Банка							Неконт- рольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополни- тельный капитал	Фонд пересчета иностран- ных валют	Нераспре- деленная прибыль	Фонд переоценки чистого обяза- тельства пенсионного плана	Фонд переоценки инвести- ционных ценных бумаг	Итого		
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>341 828</b>	<b>193</b>	<b>1 693</b>	<b>403 226</b>	<b>(4 482)</b>	<b>-</b>	<b>742 458</b>	<b>21 203</b>	<b>763 661</b>
Прибыль за год	—	—	-	156 289	-	-	156 289	3 685	159 974
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	—	—	1 301	-	(5 520)	-	(4 219)	763	(3 456)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 301</b>	<b>156 289</b>	<b>(5 520)</b>	<b>-</b>	<b>152 070</b>	<b>4 448</b>	<b>156 518</b>
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	—	—	-	(159 980)	-	-	(159 980)	-	(159 980)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>341 828</b>	<b>193</b>	<b>2 994</b>	<b>399 535</b>	<b>(10 002)</b>	<b>-</b>	<b>734 548</b>	<b>25 651</b>	<b>760 199</b>
Влияние применения МСФО (IFRS 9) (Примечание 3)	—	—	-	(1 903)	-	65	(1 838)	307	(1 531)
<b>Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанны й в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>341 828</b>	<b>193</b>	<b>2 994</b>	<b>397 632</b>	<b>(10 002)</b>	<b>65</b>	<b>732 710</b>	<b>25 958</b>	<b>758 668</b>
Прибыль за год	—	—	-	149 896	-	-	149 896	9 297	159 193
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	—	—	523	-	3 565	66	4 154	307	4 461
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>523</b>	<b>149 896</b>	<b>3 565</b>	<b>66</b>	<b>154 050</b>	<b>9 604</b>	<b>163 654</b>
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	—	—	-	(50 461)	-	-	(50 461)	-	(50 461)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>341 828</b>	<b>193</b>	<b>3 517</b>	<b>497 067</b>	<b>(6 437)</b>	<b>131</b>	<b>836 299</b>	<b>35 562</b>	<b>871 861</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		268 146	284 873
Проценты выплаченные		(59 988)	(42 857)
Комиссии полученные		166 838	143 817
Комиссии выплаченные		(94 297)	(68 868)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		60 829	21 954
Прочие доходы полученные		12 130	26 242
Расходы на персонал, выплаченные		(85 490)	(88 633)
Прочие операционные расходы выплаченные		(65 702)	(62 362)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>202 466</b>	<b>214 166</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(6 648)	(10 334)
Кредиты клиентам		(330 824)	(212 788)
Прочие активы		627	13 788
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(101 561)	(95 716)
Средства международных финансовых организаций		16 027	34 448
Средства клиентов		616 301	370 284
Прочие обязательства		8 055	18 628
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>404 443</b>	<b>332 476</b>
Уплаченный налог на прибыль		(72 183)	(56 632)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>332 260</b>	<b>275 844</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицировавшихся как удерживаемые до погашения)		(2 315 213)	(3 687 420)
Поступление от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицировавшихся как удерживаемые до погашения)		2 314 271	3 613 482
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(36 282)	-
Поступления от реализации основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости		25 671	2 993
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	10,11, 12	(40 492)	(50 498)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(52 045)</b>	<b>(121 443)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска договых ценных бумаг		57 965	52 394
Погашение выпущенных договых ценных бумаг		(41 712)	(3 718)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(50 461)	(159 980)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>	31	<b>(34 208)</b>	<b>(111 304)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		44 583	15 569
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>290 590</b>	<b>58 666</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>858 102</b>	<b>799 436</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	6	<b>1 148 692</b>	<b>858 102</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

**1. Описание деятельности**

«Приорбанк» Открытое акционерное общество (далее по тексту – «Приорбанк» или «Банк») было учреждено в 1989 году в форме публичного акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в августе 2008 года, продленной в мае 2013 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами и право на осуществление трастовой деятельности, выданные Государственным комитетом по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь в апреле 1997 года, продленные в апреле 2011 года.

Банк принимает вклады от населения и юридических лиц, предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис Банка находится в Минске. Приорбанк имеет 85 отделений на территории Республики Беларусь.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и отчетность его дочерних компаний (вместе именуемых «Группа»). Перечень консолидируемых дочерних компаний приводится в Примечании 2. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

<b>Акционеры</b>	<b>2018 год</b> %	<b>2017 год</b> %
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	87,74
Прочие	12,26	12,26
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

«Raiffeisen Bank International AG» является фактической материнской компанией Группы, который через «Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH» владеет 100% пакетом акций «Raiffeisen CIS Region Holding GmbH».

**2. Основа подготовки отчетности****Общая часть**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на белорусской отчетности и учетных регистрах Банка и его дочерних компаний с учетом корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. бел. рублей»), если не указано иное.

**Реклассификации**

После применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3) Группа изменила представление консолидированного отчета о прибылях и убытках и представила убытки от обесценения, определенные согласно МСФО (IFRS) 9, одной статьей, а результат от переоценки данных резервов под обесценение, номинированных в иностранной валюте, представила в составе чистых доходов по операциям с иностранной валютой. Соответственно, для приведения в соответствие с принципами представления 2018 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2017 год были осуществлены следующие реклассификации:

(в тысячах белорусских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Реклассификации (продолжение)**

	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Создание резерва под обесценение кредитов	(8 988)	8 988	-
Переоценка валютных статей	34 068	(6 082)	27 986
Прочие доходы	26 285	(1 947)	24 338
Прочие операционные расходы	(62 673)	(102)	(62 775)
Расходы по кредитным убыткам	-	(857)	(857)

**Дочерние компании**

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Дата приобретения</i>
	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>				
УП «ПриортрансАгро»	100	100	Беларусь	Июнь 1991 года	Сельское хозяйство	Июнь 1991 года
УП «Дом Офис 2000»	100	100	Беларусь	Февраль 2001 года	Строительство	Февраль 2001 года
СООО «Приорлайф»	100	100	Беларусь	Апрель 2001 года	Страхование	Апрель 2001 года
СООО «Райффайзен-лизинг»	70	70	Беларусь	Июль 2005 года	Лизинг	Июнь 2006 года
Raiffeisen-Leasing Lithuania UAB	90	90	Литва	Январь 2011 года	Лизинг	Январь 2011 года
ООО страховой брокер «Студия страхования»	100	100	Беларусь	Сентябрь 2014 года	Страхование	Сентябрь 2014 года
ООО «Экструзионные технологии»	100	100	Беларусь	Ноябрь 2017 года	Промышленное производство	Ноябрь 2017 года
ООО «Эстейт Менеджмент»	100	-	Беларусь	Май 2018 года	Управление недвижимостью	Май 2018 года

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

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

**3. Основные положения учетной политики****Изменения в учетной политике**

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9, а также некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние изменений в результате применения новых стандартов и каждой поправки описаны ниже:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### (а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевого инвестирования, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

##### (б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ), за исключением случаев существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В последнем случае резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов. Подробная информация о применяемой Группой модели обесценения описана в Примечании 27. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. раскрывается в разделе (в) ниже.

##### (в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 г., включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

(в тысячах белорусских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее (Б)	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ <sup>1</sup>	858 102	-	(45)	-	858 057	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам		ЗидЗ <sup>1</sup>	2 241 797	-	6 697	(5 057)	2 243 437	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги		УДП <sup>2</sup>	244 982	-	(3 445)	-	241 537	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги	А	ИНДП <sup>3</sup>	-	1 104	-	86	1 190	ССПСД (долевые инструменты)
<b>Нефинансовые активы</b>								
Прочие активы			65 647	(1 104)	-	-	64 543	
<b>Итого активы</b>			<b>3 410 528</b>	<b>-</b>	<b>3 207</b>	<b>(4 971)</b>	<b>3 408 764</b>	
<b>Нефинансовые обязательства</b>								
Отложенные налоговые обязательства			47 303	-	-	(699)	46 604	
Оценочные обязательства			-	416	466	-	882	
Прочие обязательства			105 500	(416)	-	-	105 084	
<b>Итого обязательства</b>			<b>152 803</b>	<b>-</b>	<b>466</b>	<b>(699)</b>	<b>152 570</b>	

1 ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

2 УДП – удерживаемые до погашения.

3 ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

- А** Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.
- Б** Графа «Прочее» включает изменение статей, не связанное с переоценкой ОКУ, в т.ч. эффект от признания ПСКО активов, начисление процентов по проблемным кредитам (развернутое представление), эффект от переоценки инвестиционных ценных бумаг ССПСД и соответствующий эффект на отложенные налоговые обязательства.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи капитала показано в следующей таблице:

	<b>Статьи капитала</b>
<b>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)</b>	-
Переоценка в результате реклассификации долевых инвестиционных ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССПСД	86
Соответствующий отложенный налог	(21)
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>65</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)</b>	<b>399 535</b>
Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление) и признание ПСКО активов	(5 057)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	2 434
Соответствующий отложенный налог	720
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>397 632</b>
<b>Неконтрольные доли участия</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)</b>	<b>25 651</b>
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	307
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>25 958</b>
<b>Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(1 531)</b>



(в тысячах белорусских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение кредитов, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных резервов по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной оценочных резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<b>Резерв под обесценение кредитов согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</b>	<b>Переоценка</b>	<b>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>
<b>Резерв под обесценение</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	45	45
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	124 942	(6 697)	118 245
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	-	3 445	3 445
	<b>124 942</b>	<b>(3 207)</b>	<b>121 735</b>
Условные обязательства кредитного характера	416	466	882
	<b>125 358</b>	<b>(2 741)</b>	<b>122 617</b>

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и изменен в апреле 2016 года. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Группы, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». Применение данного стандарта не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»**

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»**

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Финансовые активы и обязательства

##### Первоначальное признание

###### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Начиная с 1 января 2018 г. Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2018 г. Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, и удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

##### *Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

До 1 января 2018 г. к статьям «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты клиентам» относились непродуцированные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, некотируемые на активном рынке, кроме:

- ▶ тех, которые Группа намеревалась продать немедленно или в ближайшем будущем;
- ▶ тех, которые Группа при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ тех, в отношении которых Группа могла получить сумму, значительно меньшую, чем сумма ее первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPP1).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

#### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Начиная с 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 Группа применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

#### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Начиная с 1 января 2018 г. иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

#### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 г.) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 г.) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 г. в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

#### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

До 1 января 2018 г. производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намеревалась и была способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намеревалась удерживать в течение неопределенного периода времени, не включались в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

До 1 января 2018 г. займы и дебиторская задолженность были представлены производными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

До 1 января 2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в консолидированный отчет о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Начиная с 1 января 2018 г. Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБ РБ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов по операциям в иностранной валюте по статье «переоценка валютных статей».

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, средства международных финансовых организаций, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации. В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Группа отражает арендованные активы как кредиты клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Аренда активов, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

##### *iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### Взаимозачет финансовых активов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.



(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 г. на каждую отчетную дату Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надежно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчетных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в консолидированном отчете о прибыли или убытке, за исключением долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов группы с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристикам активов, принадлежавших к данной группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 27.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе.

Продолжающееся участие в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

##### *Списание*

Начиная с 1 января 2018 г. финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь для компаний Группы, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Беларусь, включая представительство Raiffeisen-leasing Lithuania UAB. Текущий налог на прибыль дочерней компании Raiffeisen-leasing Lithuania UAB исчисляется и уплачивается в соответствии с действующим законодательством Литвы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в тысячах белорусских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Обязательства и активы в отношении налогов признаются на уровне каждой компании Группы, активы одной компании Группы против обязательств другой не могут быть зачтены.

Помимо этого, в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, которые применяются в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

**Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	25-50
Мебель, принадлежности и прочее	5-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке.

Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в основные средства, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

(в тысячах белорусских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания	<u>Годы</u>
	50-100

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 4-6 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Запасы**

Запасы включают имущество, переданное Группе в счет погашения задолженности, а также многоквартирные жилые дома и незавершенное строительство, принадлежащие Группе, и учитываются по наименьшей из себестоимости и возможной чистой цены реализации.

Результат от обесценения, восстановления стоимости и реализации запасов отражается в составе прочих расходов или доходов Группы.

**Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Группа участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Кроме того, Группа участвует в пенсионном плане с установленными выплатами посредством дочерней компании СООО «Приорлайф», находящейся в ее полной собственности. Согласно этому плану, мужчины, достигшие пенсионного возраста 63 лет, и женщины, достигшие пенсионного возраста 58 лет, получают право на пенсионное пособие при условии соблюдения определенных критериев.

Стоимость предоставления вознаграждений по плану с установленными выплатами определяется с использованием метода «прогнозируемой условной единицы».

Результаты переоценки, включающие в себя актуарные доходы и расходы, за исключением чистых процентов, признаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении с отнесением соответствующей суммы в состав фонда переоценки чистого обязательства пенсионного плана через прочий совокупный доход в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором возникли соответствующие доходы и расходы. Результаты переоценки не переклассифицируются в состав прибыли или убытка в последующих периодах.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам (продолжение)

Стоимость прошлых услуг признается в составе прибыли или убытка на более раннюю из следующих дат:

- ▶ дата изменения или секвестра плана; и
- ▶ дата, на которую Группа признает затраты на реструктуризацию.

Чистые проценты определяются с использованием ставки дисконтирования в отношении нетто-обязательства по плану с установленными выплатами.

Группа признает перечисленные изменения нетто-обязательства по плану с установленными выплатами в составе статей «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

- ▶ стоимость услуг, которая включает в себя стоимость текущих услуг, стоимость прошлых услуг, доходы и расходы по секвестрам и неплановые расчеты по плану;
- ▶ чистые процентные расходы или доходы.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе капитала. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Акционерный капитал и дополнительный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

#### Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Прочее.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Процентные доходы и расходы*

С 1 января 2018 г. Группа рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 г.: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

##### *Комиссионные доходы*

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### *Дивидендный доход*

Доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 годов официальный курс НБ РБ составлял 2,1598 бел. рублей и 1,9727 бел. рублей за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в белорусские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г., требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

(в тысячах белорусских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Группа будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Группа не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. Например, у Группы есть договоры аренды площадей под банкоматы, стоимость которых считается низкой.

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

Ниже представлено предварительное расчетное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении Группы:

	<u>1 января 2019 года</u>
<b>Активы</b>	
Основные средства (активы в форме права пользования)	4 261
Прочие активы (предоплата)	-
<b>Итого активы</b>	<u>4 261</u>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	4 261
Отложенное налоговое обязательства	-
<b>Итого обязательства</b>	<u>4 261</u>
<b>Чистое влияние на собственный капитал</b>	<u>-</u>

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2018 году Группа продолжит оценивать влияние данного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.



(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

##### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Группа не ожидает какого-либо влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»*

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа будет применять данные поправки, когда они вступят в силу. Группа не ожидает какого-либо влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»*

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- ▶ определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- ▶ определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Группы, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

*Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»*

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Группы отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)*

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»*

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Группы.

##### *МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»*

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Группе, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

##### *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

##### *МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Ожидаемые кредитные убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

(в тысячах белорусских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределенность оценок (продолжение)

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 г., составила 106 027 тыс. руб. (2017 г.: 125 358 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 8,9,15 и 21.

##### **Оценка обязательств по выплатам пенсионного плана СООО «Приорлайф»**

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Данная оценка основана на допущениях руководства Группы относительно ставки роста зарплаты, ставки инфляции и ставки дисконтирования. В случае иных допущений оценка пенсионных обязательств могла бы быть иной. Анализ чувствительности к изменениям основных допущений, использовавшихся при оценке обязательства по плану, раскрыт в Примечании 26.

##### **Отложенные налоговые активы**

Отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах руководства относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями руководства Группы. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 13.

#### 5. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента исходя из видов продуктов и услуг:

Услуги физическим лицам – обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов, оказание лизинговых услуг.

Услуги юридическим лицам – предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам кроме банковских финансовых организаций.

Прочее – Казначейство и Международный департамент (операции с банками), а также прочие функции централизованного управления, которые не распределены.

Для целей составления сегментной отчетности проценты распределяются с помощью прямого метода на основании фактических результатов каждого сегмента.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

(в тысячах белорусских рублей)

**5. Информация по сегментам (продолжение)**

В 2018 и 2017 годах у Группы не было процентных доходов и расходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которые составили бы 10 или более процентов от общего дохода и расхода каждого из сегментов.

Внеоборотные нефинансовые активы и отложенные налоговые активы относятся к Республике Беларусь. В основном все доходы получена от источников в Республике Беларусь.

В таблицах ниже отражена информация о доходах, прибыли и некоторых активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

<b>2018 год</b>	<b>Услуги физическим лицам</b>	<b>Услуги юридическим лицам</b>	<b>Прочее / не распре- делено</b>	<b>Итого</b>
<b>Доходы от операций с внешними клиентами</b>				
Процентные доходы	82 335	170 733	21 962	<b>275 030</b>
Процентные расходы	(17 033)	(19 470)	(24 832)	<b>(61 335)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>65 302</b>	<b>151 263</b>	<b>(2 870)</b>	<b>213 695</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	2 179	9 253	991	<b>12 423</b>
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов</b>	<b>67 481</b>	<b>160 516</b>	<b>(1 879)</b>	<b>226 118</b>
Чистые комиссионные доходы	23 020	55 711	(6 237)	<b>72 494</b>
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	16 944	28 402	19 852	<b>65 198</b>
Прочие непроцентные доходы	-	-	17 207	<b>17 207</b>
Непроцентные расходы	(74 634)	(85 923)	(20 172)	<b>(180 729)</b>
<b>Финансовые результаты сегмента</b>	<b>32 811</b>	<b>158 706</b>	<b>8 771</b>	<b>200 288</b>
Расходы по налогу на прибыль				<b>(41 095)</b>
<b>Прибыль за год</b>				<b>159 193</b>
<b>Активы и обязательства</b>				
Активы сегмента	634 861	2 123 797	1 684 377	<b>4 443 035</b>
<b>Итого активы</b>				<b>4 443 035</b>
Обязательства сегмента	1 423 616	1 673 298	474 260	<b>3 571 174</b>
<b>Итого обязательства</b>				<b>3 571 174</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>				
Капитальные затраты	3 688	860	29 110	<b>33 658</b>
Амортизация	(3 467)	(5 382)	(15 878)	<b>(24 727)</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**5. Информация по сегментам (продолжение)**

<b>2017 год</b>	<b>Услуги физическим лицам</b>	<b>Услуги юридическим лицам</b>	<b>Прочее / не распре- делено</b>	<b>Итого</b>
<b>Доходы от операций с внешними клиентами</b>				
Процентные доходы	80 210	175 268	28 274	<b>283 752</b>
Процентные расходы	(18 006)	(5 926)	(18 665)	<b>(42 597)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>62 204</b>	<b>169 342</b>	<b>9 609</b>	<b>241 155</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	3 266	(4 123)	–	<b>(857)</b>
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов</b>	<b>65 470</b>	<b>165 219</b>	<b>9 609</b>	<b>240 298</b>
Чистые комиссионные доходы	25 540	51 977	(3 240)	<b>74 277</b>
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	13 289	31 905	2 751	<b>47 945</b>
Прочие непроцентные доходы	-	-	24 338	<b>24 338</b>
Непроцентные расходы	(76 380)	(97 623)	(1 504)	<b>(175 507)</b>
<b>Финансовые результаты сегмента</b>	<b>27 919</b>	<b>151 478</b>	<b>31 954</b>	<b>211 351</b>
Расходы по налогу на прибыль				<b>(51 377)</b>
<b>Прибыль за год</b>				<b>159 974</b>
<b>Активы и обязательства</b>				
Активы сегмента	434 300	1 807 497	1 422 448	<b>3 664 245</b>
<b>Итого активы</b>				<b>3 664 245</b>
Обязательства сегмента	1 101 895	1 243 557	558 594	<b>2 904 046</b>
<b>Итого обязательства</b>				<b>2 904 046</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>				
Капитальные затраты	4 422	3 907	30 256	<b>38 585</b>
Амортизация	(3 412)	(2 989)	(15 437)	<b>(21 838)</b>

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Наличные денежные средства	124 619	117 944
Текущие счета в кредитных организациях	268 572	224 249
Текущие счета в НБ РБ	305 790	270 989
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	449 711	244 920
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 148 692</b>	<b>858 102</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(3)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 148 689</b>	<b>858 102</b>

На 31 декабря 2018 года ликвидные средства были размещены в краткосрочные депозиты в пяти иностранных банках (2017 год: в двух белорусских и двух иностранных банках).

Остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 на 1 января 2018 и 31 декабря 2018 года. В течение 2018 года переходы между этапами отсутствовали. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<b>2018 год</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>45</b>
Изменения ОКУ	(42)
Курсовые разницы	-
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Обязательные резервы в НБ РБ	36 914	24 197
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	24 688	29 231
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>61 602</b>	<b>53 428</b>

Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2018 года срочные депозиты были размещены в четырех белорусских банках (2017 год: в четырех белорусских банках).

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Коммерческое кредитование	1 619 800	1 600 395
Потребительское кредитование	548 225	397 054
Кредитование предприятий малого бизнеса	503 997	332 044
Ипотечное кредитование	86 636	37 246
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 758 658</b>	<b>2 366 739</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(101 311)	(124 942)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 657 347</b>	<b>2 241 797</b>

**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 328 706</b>	<b>158 506</b>	<b>98 680</b>	<b>8 936</b>	<b>1 594 828</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 142 954	41 277	-	-	<b>1 184 231</b>
Активы, которые были погашены	(1 108 234)	(117 658)	(19 711)	(6 489)	<b>(1 252 092)</b>
Переводы в Этап 1	3 765	(3 765)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(6 099)	6 099	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(3 325)	3 325	-	-
Амортизация дисконта	39 744	187	6 163	1	<b>46 095</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(10)	(2)	<b>(12)</b>
Списанные суммы	-	-	(20 961)	(291)	<b>(21 252)</b>
Курсовые разницы	54 514	7 114	5 865	509	<b>68 002</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 455 350</b>	<b>88 435</b>	<b>73 351</b>	<b>2 664</b>	<b>1 619 800</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>4 122</b>	<b>4 157</b>	<b>75 233</b>	<b>1 853</b>	<b>85 365</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 276	452	-	-	<b>3 728</b>
Активы, которые были погашены	(3 148)	(2 793)	(10 416)	(783)	(17 140)
Переводы в Этап 1	58	(58)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(221)	221	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(327)	327	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(38)	(162)	2 941	-	2 741
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(186)	(813)	3 921	593	3 515
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	5 083	291	5 374
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(12)	(2)	(14)
Списанные суммы	-	-	(20 961)	(291)	(21 252)
Курсовые разницы	83	106	4 781	1	4 971
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 946</b>	<b>783</b>	<b>60 897</b>	<b>1 662</b>	<b>67 288</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>298 988</b>	<b>15 274</b>	<b>15 320</b>	<b>1 251</b>	<b>330 833</b>
Новые созданные или приобретенные активы	377 508	14 347	86	-	<b>391 941</b>
Активы, которые были погашены	(217 583)	(9 629)	(6 149)	(312)	<b>(233 673)</b>
Переводы в Этап 1	2 407	(2 407)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(12 790)	12 790	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1 698)	(2 037)	3 735	-	-
Амортизация дисконта	7 233	1 298	2 912	-	<b>11 443</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(5)	-	<b>(5)</b>
Списанные суммы	-	-	(2 501)	-	<b>(2 501)</b>
Курсовые разницы	5 576	94	289	-	<b>5 959</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>459 641</b>	<b>29 730</b>	<b>13 687</b>	<b>939</b>	<b>503 997</b>



(в тысячах белорусских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>2 281</b>	<b>213</b>	<b>12 004</b>	<b>1 160</b>	<b>15 658</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2 702	112	57	-	<b>2 871</b>
Активы, которые были погашены	(1 147)	(86)	(1 690)	(243)	<b>(3 166)</b>
Переводы в Этап 1	59	(59)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(164)	164	-	-	-
Переводы в Этап 3	(18)	(25)	43	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(42)	(27)	2 191	-	<b>2 122</b>
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(61)	(16)	966	-	<b>889</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	536	22	<b>558</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(5)	-	<b>(5)</b>
Списанные суммы	-	-	(2 501)	-	<b>(2 501)</b>
Курсовые разницы	28	1	230	-	<b>259</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 638</b>	<b>277</b>	<b>11 831</b>	<b>939</b>	<b>16 685</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>372 788</b>	<b>14 596</b>	<b>11 391</b>	<b>-</b>	<b>398 775</b>
Новые созданные или приобретенные активы	300 403	3 260	317	-	<b>303 980</b>
Активы, которые были погашены	(143 406)	(6 032)	(3 384)	-	<b>(152 822)</b>
Переводы в Этап 1	3 452	(3 374)	(78)	-	-
Переводы в Этап 2	(9 873)	10 462	(589)	-	-
Переводы в Этап 3	(2 146)	(1 489)	3 635	-	-
Амортизация дисконта	6	(1)	-	-	<b>5</b>
Списанные суммы	-	-	(2 127)	-	<b>(2 127)</b>
Курсовые разницы	307	28	79	-	<b>414</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>521 531</b>	<b>17 450</b>	<b>9 244</b>	<b>-</b>	<b>548 225</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>3 887</b>	<b>2 455</b>	<b>9 561</b>	-	<b>15 903</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 627	386	191	-	<b>4 204</b>
Активы, которые были погашены	(1 488)	(953)	(3 987)	-	<b>(6 428)</b>
Переводы в Этап 1	537	(466)	(71)	-	-
Переводы в Этап 2	(145)	523	(378)	-	-
Переводы в Этап 3	(45)	(314)	359	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(501)	945	2 008	-	<b>2 452</b>
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 095)	(86)	723	-	<b>(458)</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	3	36	1 505	-	<b>1 544</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(2)	(40)	-	<b>(42)</b>
Списанные суммы	-	-	(2 127)	-	<b>(2 127)</b>
Курсовые разницы	2	-	81	-	<b>83</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>4 782</b>	<b>2 524</b>	<b>7 825</b>	-	<b>15 131</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>34 860</b>	<b>998</b>	<b>1 388</b>	-	<b>37 246</b>
Новые созданные или приобретенные активы	56 472	-	52	-	<b>56 524</b>
Активы, которые были погашены	(7 406)	(77)	(43)	-	<b>(7 526)</b>
Переводы в Этап 1	15	(9)	(6)	-	-
Переводы в Этап 2	(97)	112	(15)	-	-
Переводы в Этап 3	(709)	(101)	810	-	-
Амортизация дисконта	32	-	-	-	<b>32</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(2)	(40)	-	<b>(42)</b>
Курсовые разницы	249	74	79	-	<b>402</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>83 416</b>	<b>995</b>	<b>2 225</b>	-	<b>86 636</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>218</b>	<b>13</b>	<b>1 088</b>	<b>-</b>	<b>1 319</b>
Новые созданные или приобретенные активы	510	-	52	-	562
Активы, которые были погашены	(32)	(1)	(123)	-	(156)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-	-
Переводы в Этап 3	(5)	(1)	6	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	1	261	-	262
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(10)	5	63	-	58
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	92	-	92
Курсовые разницы	1	1	68	-	70
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>681</b>	<b>19</b>	<b>1 507</b>	<b>-</b>	<b>2 207</b>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>95 726</b>	<b>18 834</b>	<b>12 359</b>	<b>3 126</b>	<b>130 045</b>
Создание за год	2 028	2 235	(655)	(702)	2 906
Списанные суммы	(8 169)	(2 497)	(3 425)	-	(14 091)
Курсовые разницы	5 498	580	-	4	6 082
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>95 083</b>	<b>19 152</b>	<b>8 279</b>	<b>2 428</b>	<b>124 942</b>
Обесценение на индивидуальной основе	83 345	14 381	6 977	2 376	107 079
Обесценение на совокупной основе	11 738	4 771	1 302	52	17 863
	<b>95 083</b>	<b>19 152</b>	<b>8 279</b>	<b>2 428</b>	<b>124 942</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>113 456</b>	<b>16 750</b>	<b>6 977</b>	<b>2 376</b>	<b>139 559</b>

**Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам**

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

(в тысячах белорусских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже показаны кредиты с измененными условиями и соответствующие убытки, понесенные Группой в 2018 году.

	<u>2018 год</u>
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>	<b>66 604</b>
Амортизированная стоимость до модификации	67 258
Чистый убыток/прибыль от модификации	(654)

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Группа также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных их дочерним компаниям.

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

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

	<i>Максимальная подверженность кредитному риску</i>	<i>Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию</i>				<i>Чистая подверженность</i>	<i>Соответствующие ОКУ</i>
		<i>Денежные средства / депозиты</i>	<i>Имущество</i>	<i>Прочее*</i>	<i>Итого обеспечение</i>		
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>102 110</b>	<b>1 338</b>	<b>12 412</b>	<b>2 301</b>	<b>16 051</b>	<b>86 059</b>	<b>84 661</b>
Коммерческое кредитование	76 015	1 201	10 742	1 513	13 456	62 559	62 559
Кредитование предприятий малого бизнеса	14 626	137	952	767	1 856	12 770	12 770
Потребительское кредитование	9 244	-	-	21	21	9 223	7 825
Ипотечное кредитование	2 225	-	718	-	718	1 507	1 507

\* Транспортные средства, оборудование, прочие основные средства, запасы и дебиторская задолженность.

Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Инвестиционная недвижимость	9 239	14 950
Основные средства	157	132
Прочие активы	8 388	9 876
<b>Итого залог, на который было обращено взыскание</b>	<b>17 784</b>	<b>24 958</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 646 689 тыс. бел. рублей (23% совокупного кредитного портфеля) (2017 г.: 643 408 тыс. бел. рублей, или 27%). По этим кредитам был создан резерв в размере 571 тыс. бел. рублей (2017 г.: 3 044 тыс. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены следующим видам клиентов:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Частные компании	1 720 369	1 511 920
Физические лица	634 861	434 300
Государственные компании	403 428	420 519
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>2 758 658</u></b>	<b><u>2 366 739</u></b>

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Производство, включая:	774 758	758 168
Другое производство	180 760	170 736
Кокс, нефтепродукты	164 095	203 163
Химикаты, резина, пластмассы	153 647	145 900
Еда, напитки, табачные изделия	145 734	108 039
Деревообработка	45 248	26 944
Производство металлов и металлических изделий	20 303	15 662
Машинная техника, оборудование	20 162	38 232
Электрооборудование	19 717	10 756
Текстильная промышленность	11 288	23 898
Целлюлозно-бумажная промышленность	7 563	7 796
Фармацевтическая промышленность	4 891	1 228
Транспортное оборудование	1 350	5 814
Физические лица	634 861	434 300
Оптовая торговля	525 728	498 357
Розничная торговля	275 945	202 034
Транспорт	165 714	109 046
Разработка и добыча ископаемых	122 873	112 247
Недвижимость	74 127	57 123
Строительство	70 114	88 984
Электроэнергия, газ, водоснабжение	29 647	35 644
Другие	84 891	70 836
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>2 758 658</u></b>	<b><u>2 366 739</u></b>

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Инвестиции в финансовую аренду	126 893	195 384	47 765	370 042
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(23 762)	(33 099)	(18 754)	(75 615)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>103 131</u></b>	<b><u>162 285</u></b>	<b><u>29 011</u></b>	<b><u>294 427</u></b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Инвестиции в финансовую аренду	106 746	162 948	16 632	286 326
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(20 115)	(26 289)	(2 278)	(48 682)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>86 631</u></b>	<b><u>136 659</u></b>	<b><u>14 354</u></b>	<b><u>237 644</u></b>

(в тысячах белорусских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)</b>		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	56 619	60 754
Облигации НБ РБ	214 524	183 868
Облигации ОАО «БПС-Сбербанк»	295	360
	<u>271 438</u>	<u>244 982</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(2 605)	-
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)</b>	<u>268 833</u>	<u>244 982</u>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		
Облигации Федерального правительства США	36 816	-
	<u>36 816</u>	<u>-</u>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<u>1 340</u>	<u>-</u>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>244 982</b>	-	-	<b>244 982</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2 386 934	-	-	<b>2 386 934</b>
Активы, которые были погашены	(2 383 317)	-	-	<b>(2 383 317)</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1 320	-	-	<b>1 320</b>
Курсовые разницы	21 519	-	-	<b>21 519</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<u><b>271 438</b></u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u><b>271 438</b></u>

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>3 445</b>	-	-	<b>3 445</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2 605	-	-	<b>2 605</b>
Активы, которые были погашены	(3 554)	-	-	<b>(3 554)</b>
Курсовые разницы	109	-	-	<b>109</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<u><b>2 605</b></u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u><b>2 605</b></u>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	36 282	-	-	<b>36 282</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	112	-	-	<b>112</b>
Курсовые разницы	422	-	-	<b>422</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<u><b>36 816</b></u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u><b>36 816</b></u>

(в тысячах белорусских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли. К таким инвестициям главным образом относятся обязательные вложения в капиталы бирж и клиринговых организаций, инвестиции, возникшие в результате получения Группой долевых ценных бумаг в обмен на погашение долга.

В 2018 году Группа получила дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в размере 130 тыс. руб., которые были отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе в качестве прочих доходов.

**10. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и оборудование, полученные в счет погашения некачественной задолженности и переданные в операционный лизинг.

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>На 1 января</b>	17 847	-
Поступления	1 867	14 889
Выбытия	(15 975)	-
Перевод из основных средств	-	2 958
Перевод из прочих активов	8 491	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>12 230</b>	<b>17 847</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>На 1 января</b>	(918)	-
Начисленная амортизация	(428)	(413)
Амортизация по выбывшим	956	-
Перевод из основных средств	-	(505)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(390)</b>	<b>(918)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>16 929</b>	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>11 840</b>	<b>16 929</b>
	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	4 495	4 053
Прямые операционные расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(959)	(776)
	<b>3 536</b>	<b>3 277</b>

У Группы отсутствуют какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет инвестиционную недвижимость, заложенную в качестве обеспечения по Генеральному соглашению о порядке взаимодействия в рамках финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства ОАО «Банк развития Республики Беларусь», первоначальной стоимостью 2 169 тыс. бел. руб.

(в тысячах белорусских рублей)

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель, принадлежности и прочее</i>		<i>Итого</i>
	<i>Здания</i>	<i>Здания</i>	
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2017 года	113 454	133 323	246 777
Поступления	10 430	17 594	28 024
Выбытие	(5 177)	(14 856)	(20 033)
На 31 декабря 2018 года	<u>118 707</u>	<u>136 061</u>	<u>254 768</u>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2017 года	(25 503)	(70 760)	(96 263)
Начисленная амортизация	(2 767)	(11 703)	(14 470)
Выбытие	374	12 141	12 515
На 31 декабря 2018 года	<u>(27 896)</u>	<u>(70 322)</u>	<u>(98 218)</u>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2017 года	<u>87 951</u>	<u>62 563</u>	<u>150 514</u>
На 31 декабря 2018 года	<u>90 811</u>	<u>65 739</u>	<u>156 550</u>
	<i>Мебель, принадлежности и прочее</i>		<i>Итого</i>
	<i>Здания</i>	<i>Здания</i>	
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2016 года	103 391	119 415	222 806
Поступления	13 516	23 705	37 221
Выбытие	(495)	(9 797)	(10 292)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(2 958)	-	(2 958)
На 31 декабря 2017 года	<u>113 454</u>	<u>133 323</u>	<u>246 777</u>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2016 года	(23 923)	(66 716)	(90 639)
Начисленная амортизация	(2 125)	(10 643)	(12 768)
Выбытие	40	6 599	6 639
Перевод в инвестиционную недвижимость	505	-	505
На 31 декабря 2017 года	<u>(25 503)</u>	<u>(70 760)</u>	<u>(96 263)</u>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2016 года	<u>79 468</u>	<u>52 699</u>	<u>132 167</u>
На 31 декабря 2017 года	<u>87 951</u>	<u>62 563</u>	<u>150 514</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 27 126 тыс. бел. руб. (2017 г.: 33 480 тыс. бел. руб.).



(в тысячах белорусских рублей)

**12. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2017 года	<b>74 304</b>	<b>605</b>	<b>74 909</b>
Поступления	10 449	152	<b>10 601</b>
Выбытие	(1)	(14)	<b>(15)</b>
На 31 декабря 2018 года	<b>84 752</b>	<b>743</b>	<b>85 495</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2017 года	<b>(42 192)</b>	<b>(95)</b>	<b>(42 287)</b>
Начисленная амортизация	(9 768)	(61)	<b>(9 829)</b>
Выбытие	1	5	<b>6</b>
На 31 декабря 2018 года	<b>(51 959)</b>	<b>(151)</b>	<b>(52 110)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2017 года	<b>32 112</b>	<b>510</b>	<b>32 622</b>
На 31 декабря 2018 года	<b>32 793</b>	<b>592</b>	<b>33 385</b>

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2016 года	<b>60 564</b>	<b>455</b>	<b>61 019</b>
Поступления	14 128	153	<b>14 281</b>
Выбытие	(388)	(3)	<b>(391)</b>
На 31 декабря 2017 года	<b>74 304</b>	<b>605</b>	<b>74 909</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2016 года	<b>(33 641)</b>	<b>(65)</b>	<b>(33 706)</b>
Начисленная амортизация	(8 626)	(31)	<b>(8 657)</b>
Выбытие	75	1	<b>76</b>
На 31 декабря 2017 года	<b>(42 192)</b>	<b>(95)</b>	<b>(42 287)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2016 года	<b>26 923</b>	<b>390</b>	<b>27 313</b>
На 31 декабря 2017 года	<b>32 112</b>	<b>510</b>	<b>32 622</b>

**13. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расход по текущему налогу	58 450	73 172
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(16 144)	(23 635)
С учетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(1 211)	1 840
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>41 095</b>	<b>51 377</b>
	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Чистые прибыли/(убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	17	-
Чистые (прибыли)/убытки по долевым инструментам, классифицированным по усмотрению Группы как оцениваемые по ССПСД	6	-
Актуарный доход / (убыток) по пенсионному плану с установленными выплатами	1 188	(1 840)
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>1 211</b>	<b>(1 840)</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**13. Налогообложение (продолжение)**

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2018 и 2017 годах составляла 25%. Ставка налога на прибыль для дочерних компаний Банка в Республике Беларусь составляла в 2018 и 2017 годах 18%. Ставка налога на прибыль для иностранной дочерней компании в Литовской Республике составляла в 2018 и 2017 годах 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>200 288</b>	<b>211 351</b>
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>50 072</b>	<b>52 838</b>
Эффект от изменения законодательства по учету лизинговых операций	(14 902)	-
Льгота по расходам на поддержку с/х предприятий	(3 335)	(1 834)
Льгота по операциям с ценными бумагами	(2 668)	(5 628)
Прочие налоговые льготы	(5 618)	(3 668)
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	3 239	(1 545)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	4 912	5 358
- резервы	3 203	-
- страхование	2 662	3 002
- выбытие основных средств	1 112	475
- благотворительность	447	419
- амортизация	153	145
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	132	139
- техническое обслуживание и ремонт	132	169
- курсовые разницы	27	96
- налоги, кроме налога на прибыль	22	28
- прочее	2 163	3 624
Восстановление обязательной переоценки основных средств	(658)	(2 241)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>41 095</b>	<b>51 377</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**13. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2017 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц			2018 год
	2016 год	В отчете	В составе			В отчете	В составе		
		о	прочего				о	прочего	
		прибылях	совокупного			прибылях	совокупного		
		и убытках	дохода			и убытках	о дохода		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>									
Основные средства	2 990	2 962	-	5 952	-	(714)	-	5 238	
Средства кредитных организаций	2	(2)	-	-	-	-	-	-	
Кредиты клиентам	2 635	2 193	-	4 828	1 264	(4 439)	-	1 653	
Средства клиентов	1	7	-	8	-	(8)	-	-	
Прочие резервы	145	(42)	-	103	-	(37)	-	66	
Прочие активы	1 691	(947)	-	744	-	187	-	931	
Прочие обязательства	2 337	918	1 840	5 095	-	14	(1 188)	3 921	
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>9 801</b>	<b>5 089</b>	<b>1 840</b>	<b>16 730</b>	<b>1 264</b>	<b>(4 997)</b>	<b>(1 188)</b>	<b>11 809</b>	
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы отложенного налогового обязательства	(9 801)	(5 089)	(1 840)	(16 730)	(1 264)	7 728	1 188	(9 078)	
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 731</b>	<b>-</b>	<b>2 731</b>	
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>									
Резерв под обесценение кредитов	(58 236)	15 250	-	(42 986)	(657)	9 723	-	(33 920)	
Средства кредитных организаций	(11)	(43)	-	(54)	-	(21)	-	(75)	
Прочие резервы	(6 859)	307	-	(6 552)	113	173	-	(6 266)	
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	(21)	25	(23)	(19)	
Кредиты клиентам	(1 890)	(1 312)	-	(3 202)	-	3 202	-	-	
Инвестиции в дочерние компании	(1 913)	-	-	(1 913)	-	9	-	(1 904)	
Прочие активы	(1 800)	198	-	(1 602)	-	1 517	-	(85)	
Прочие обязательства	(10 030)	2 306	-	(7 724)	-	7 724	-	-	
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(80 739)</b>	<b>16 706</b>	<b>-</b>	<b>(64 033)</b>	<b>(565)</b>	<b>22 352</b>	<b>(23)</b>	<b>(42 269)</b>	
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы отложенного налогового обязательства	9 801	5 089	1 840	16 730	1 264	(7 728)	(1 188)	9 078	
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(70 938)</b>	<b>21 795</b>	<b>1 840</b>	<b>(47 303)</b>	<b>699</b>	<b>14 624</b>	<b>(1 211)</b>	<b>(33 191)</b>	
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(70 938)</b>	<b>21 795</b>	<b>1 840</b>	<b>(47 303)</b>	<b>699</b>	<b>17 355</b>	<b>(1 211)</b>	<b>(30 460)</b>	

(в тысячах белорусских рублей)

**14. Расходы по кредитным убыткам**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	42	-	-	-	42
Кредиты клиентам	8	(2 422)	3 379	5 474	6 212	12 643
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	949	-	-	-	949
Обязательства кредитного характера	21	(1 193)	(40)	22	-	(1 211)
<b>Итого (расходы) / восстановление по кредитным убыткам</b>		<b>(2 624)</b>	<b>3 339</b>	<b>5 496</b>	<b>6 212</b>	<b>12 423</b>

В 2018 году Группой было получено 8 637 тыс. бел. рублей, ранее списанных как безнадежная задолженность (2017 год: 1 947 тыс. бел. рублей). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам (5 982 тыс. бел. рублей) и кредитам физическим лицам (2 655 тыс. бел. рублей) и была отражена непосредственно в статье «Расходы по кредитным убыткам» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

**15. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Производные финансовые активы	125	419
Начисленные штрафы и комиссии к получению	3 169	3 888
	<b>3 294</b>	<b>4 307</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	16 013	15 161
Предоплаты	12 925	11 014
Имущество, полученное в погашение задолженности	8 388	9 876
Объекты для передачи в финансовую аренду	3 705	5 089
Многоквартирные жилые дома, принадлежащие Банку	3 459	7 088
Прочие нефинансовые активы	15 822	13 112
	<b>60 312</b>	<b>61 340</b>
	<b>63 606</b>	<b>65 647</b>
<b>Итого прочие активы</b>		

Жилье в собственности Группы представлено квартирами и машино-местами, принадлежащими Группе, которые строились с целью реализации в ходе осуществления своей обычной деятельности. Балансовой стоимостью жилого имущества является наименьшая из следующих сумм: первоначальная стоимость и чистая стоимость реализации. Прибыль по таким операциям отражается в составе прочих доходов Группы.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Примечание 26)	32 491	34 687
Обязательства дочерней компании по страхованию жизни	44 897	35 420
Заработная плата и премии к выплате	9 786	9 546
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	8 482	4 965
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 265	2 214
Производные финансовые обязательства	213	143
Прочие финансовые обязательства	14 733	14 345
	<b>112 867</b>	<b>101 320</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	1 774	1 322
Предоплаты под строительство жилья	-	880
Прочие резервы	-	416
Прочие нефинансовые обязательства	1 889	1 562
	<b>3 663</b>	<b>4 180</b>
	<b>116 530</b>	<b>105 500</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>		

(в тысячах белорусских рублей)

**16. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Текущие счета	41 616	15 449
Срочные депозиты и кредиты	220 109	334 436
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>261 725</u></b>	<b><u>349 885</u></b>

На 31 декабря 2018 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед банком группы Raiffeisen составляла 114 558 тыс. бел. рублей (2017 год: 256 092 тыс. бел. рублей). Процентные ставки по договорам в евро составляли 2.63% - 4.74%, по договорам в долларах США – 8.05% (2017 год: в евро 3.30% - 4.71%, по договорам в долларах США – 3.61% - 6.80%).

**17. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Срочные депозиты	994 849	921 882
Текущие счета	2 034 040	1 371 838
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>3 028 889</u></b>	<b><u>2 293 720</u></b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	474	7 608
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	4 595	2 902

На 31 декабря 2018 года средства клиентов в размере 230 097 тыс. бел. рублей, или 8% от остатка по статье, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (2017 г.: 266 432 тыс. бел. рублей, или 12%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 582 181 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 545 112 тыс. бел. 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 2018 г. безотзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 172 800 тыс. бел. руб. или 30% срочных депозитов физических лиц (на 31 декабря 2017 г.: 80 208 тыс. бел. руб. или 15%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Физические лица	1 423 616	1 101 895
Частные компании	1 581 821	1 175 961
Государственные компании и бюджетные организации	23 452	15 864
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>3 028 889</u></b>	<b><u>2 293 720</u></b>

(в тысячах белорусских рублей)

**17. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Физические лица	1 423 616	1 101 895
Производство:	317 655	221 269
Машинная техника, оборудование	53 632	27 496
Химикаты, резина, пластмассы	50 514	23 813
Еда, напитки, табачные изделия	35 781	22 961
Электрооборудование	22 551	17 180
Кокс, нефтепродукты	17 614	35 828
Деревообработка	14 302	22 400
Текстильная промышленность	12 930	9 689
Производство основных металлов	12 247	3 572
Целлюлозно-бумажная промышленность	10 862	1 456
Транспортное оборудование	10 585	2 323
Фармацевтическая промышленность	9 096	5 442
Другое производство	67 541	49 109
Оптовая торговля	313 525	169 758
Строительство	114 117	67 820
Транспорт	89 445	43 743
Недвижимость	47 446	21 778
Розничная торговля	42 746	323 820
Разработка и добыча ископаемых	19 443	22 394
Электроэнергия, газ, водоснабжение	6 651	2 217
Прочее	654 245	319 026
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>3 028 889</u></b>	<b><u>2 293 720</u></b>

**18. Средства международных кредитных организаций**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. средства международных кредитных организаций включали в себя кредиты, полученные от Европейского банка реконструкции и развития, в сумме 60 406 тыс. бел. руб. (2017 год: 41 948 тыс. бел. руб.).

**19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. выпущенные долговые ценные бумаги представлены бездокументарными облигациями со сроками погашения 2019 – 2028 гг. Процентная ставка по облигациям плавающая, привязана к ставке рефинансирования НБ РБ.

**20. Капитал**

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
31 декабря 2016, 2017 и 2018 гг.	<u>10 000</u>	<u>123 058 441</u>	<u>7</u>	<u>86 141</u>	<u>255 680</u>	<u>341 828</u>

Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций равна 0,70 бел. рубля. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет держателю один голос на общем собрании акционеров. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и получение в случае ликвидации Банка части имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости. Привилегированные акции являются неголосующими, однако предоставляют право на получение части прибыли в виде фиксированных дивидендов. Размер фиксированных дивидендов на одну привилегированную акцию определяется Уставом Банка. В случае ликвидации Банка привилегированные акции предоставляют право на получение фиксированной стоимости имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, в размере не менее номинальной стоимости акций.

(в тысячах белорусских рублей)

**20. Капитал (продолжение)**

На собрании акционеров, состоявшемся в сентябре 2018 года, Банк объявил дивиденды на основании данных промежуточной финансовой отчетности за I полугодие 2018 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 0,41 бел. рублей, по привилегированным акциям – 0,35 бел. рублей. Дивиденды были выплачены.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2018 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 216 787 тыс. бел. рублей (2017 г.: 218 223 тыс. бел. рублей). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2018 года составила 2 896 тыс. бел. рублей (2017 г.: 2 897 тыс. бел. рублей).

**Движение по прочим статьям капитала**

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	<b>Фонд пересчета иностранной валют</b>	<b>Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг</b>	<b>Фонд переоценки чистого обяза- тельства пенсионного плана</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>1 693</b>	-	<b>(4 482)</b>	<b>(2 789)</b>
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	1 301	-	-	1 301
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	-	(7 360)	(7 360)
Налоговый эффект от переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	-	-	1 840	1 840
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>2 994</b>	-	<b>(10 002)</b>	<b>(7 008)</b>
<b>На 1 января 2018 г.</b>				
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	65	-	65
<b>Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>2 994</b>	<b>65</b>	<b>(10 002)</b>	<b>(6 943)</b>
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	523	-	-	523
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	-	4 753	4 753
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	67	-	67
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	-	22	-	22
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговым и долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	-	(23)	(1 188)	(1 211)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 517</b>	<b>131</b>	<b>(6 437)</b>	<b>(2 789)</b>

**Фонд пересчета иностранных валют**

Данный фонд отражает курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовых отчетностей иностранных дочерних компаний.

**Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг**

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

**Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана**

Данный фонд отражает изменение стоимости актуарных расчетов за отчетный период.

(в тысячах белорусских рублей)

## 21. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

Республика Беларусь является страной с развивающейся экономикой и, следовательно, условия ведения деятельности и законодательно-правовая база в Республике Беларусь менее развиты, чем в странах с более развитой рыночной экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать характеристики свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2018 году НБ РБ и Правительство Республики Беларусь продолжили политику по стабилизации финансового рынка. НБ РБ в 2018 году понизил ключевые процентные ставки. Ставка рефинансирования снизилась с 11,0% до 10,0%, ставки по постоянно доступным и двусторонним операциям по поддержке текущей ликвидности банков – с 12,0% до 11,5%; ставка по депозитам овернайт осталась на уровне 8,0%. Также НБ РБ в 2018 году повысил норму резервирования по привлеченным средствам в инвалюте с 15,0 до 17,0 процентов годовых и в декабре 2018 года увеличил процентную ставку за пользование денежными средствами в долларах США по сделкам СВОП на 1,0 п.п. до 2,25 процентов годовых.

Деятельность Группы в 2018 году осуществлялась под влиянием следующих процессов, происходящих в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь: рост ВВП в 2018 году составил 3,0% к уровню 2017 года (за 2017 год к уровню 2016 года – 2,5%). В 2018 году индекс потребительских цен на товары и услуги составил 5,6%; Золотовалютные резервы Республики Беларусь за 2018 год снизились на 157,7 млн долларов США, или на 2,2% (за 2017 год рост составил 2 388,1 млн долларов США, или +48,5%), и на 1 января 2019 г. составили 7 157,6 млн долларов США. Пополнение золотовалютных резервов в 2018 году осуществлялось в основном за счет недолговых источников: поступления в бюджет налогов, пошлин и иных платежей в иностранной валюте, а также покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Положительное влияние на уровень золотовалютных резервов также оказали выпуск НБ РБ и Министерством финансов валютных облигаций на внутреннем рынке и поступление средств от размещения еврооблигаций на внешних финансовых рынках. В 2018 году стоимость корзины иностранных валют к белорусскому рублю снизилась на 1,1% (в 2017 году выросла на 6,0%), в том числе: евро вырос по отношению к белорусскому рублю на 5,0% (в 2017 году – на 15,2%), доллар США – на 9,5% (в 2017 году – на 0,7%), российский рубль снизился на 9,2% (в 2017 году вырос на 5,7%).

В 2018 году агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в национальной и иностранной валютах «В/В», прогноз «стабильный».

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

Хотя, по мнению руководства Группы, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, а также его контрагентов. Определить степень данного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы в настоящий момент не представляется возможным.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Налогообложение

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться.

Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и республиканских властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства Руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам.



(в тысячах белорусских рублей)

**21. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Условия ведения деятельности (продолжение)**

Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается.

Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

**Договорные и условные финансовые обязательства**

На 31 декабря 2018 года договорные и условные финансовые обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	851 722	285 992
Аккредитивы	103 764	76 981
Финансовые гарантии	221 512	138 146
	<b>1 176 998</b>	<b>501 119</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	2 313	2 753
От 1 года до 5 лет	2 055	2 496
Более 5 лет	-	639
	<b>4 368</b>	<b>5 888</b>
	<b>1 181 366</b>	<b>507 007</b>
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(2 111)	(416)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 17)	(5 069)	(10 510)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>831</b>	<b>19</b>	<b>32</b>	<b>882</b>
Новые обязательства	2 094	51	-	2 145
Уплаченные суммы	(876)	(20)	(22)	(918)
Обязательства, срок действия которых истек	(15)	(1)	-	(16)
Переводы в Этап 1	4	(4)	-	-
Переводы в Этап 2	(13)	13	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1)	1	-	-
Курсовые разницы	17	-	1	18
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>2 041</b>	<b>59</b>	<b>11</b>	<b>2 111</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**22. Чистые процентные доходы**

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>247 150</b>	<b>257 517</b>
Эквиваленты денежных средств	9 413	5 925
Средства в кредитных организациях	449	827
Кредиты клиентам	223 798	227 011
Инвестиционные ценные бумаги	13 490	23 754
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>38</b>	<b>-</b>
Инвестиционные ценные бумаги	38	-
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>247 188</b>	<b>257 517</b>
Финансовая аренда	27 842	26 235
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>27 842</b>	<b>26 235</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>275 030</b>	<b>283 752</b>
Задолженность перед НБ РБ	(2 703)	-
Средства клиентов	(36 949)	(25 246)
Средства кредитных организаций	(11 299)	(15 923)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 333)	(928)
Средства международных финансовых организаций	(1 051)	(500)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(61 335)</b>	<b>(42 597)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>213 695</b>	<b>241 155</b>

**23. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Расчетные операции	156 134	130 920
Гарантии и аккредитивы	6 502	7 071
Агентские услуги	2 235	1 929
Операции по конвертированию валюты	991	2 501
Прочее	962	802
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>166 824</b>	<b>143 223</b>
Расчетные операции	(80 062)	(60 512)
Гарантии	(7 936)	(6 198)
Операции по конвертированию валюты	(233)	(761)
Операции с ценными бумагами	(114)	(67)
Прочее	(5 985)	(1 408)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(94 330)</b>	<b>(68 946)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>72 494</b>	<b>74 277</b>

**24. Прочие доходы**

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	5 433	6 292
Доходы по операционной аренде	5 277	4 746
Доход от продажи основных средств и инвестиционной недвижимости	4 947	43
Доход от дивидендов	130	-
Доход от реализации построенного жилья	-	10 871
Доход от досрочного выкупа и реализации объектов лизинга	215	58
Прочее	1 205	2 328
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>17 207</b>	<b>24 338</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Заработная плата и премии	59 923	56 960
Отчисления на социальное обеспечение	23 235	24 979
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 26)	2 837	7 027
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 756	1 928
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>87 751</u></b>	<b><u>90 894</u></b>
Содержание и аренда помещений	13 090	13 427
Обработка данных	11 942	12 734
Страхование депозитов	7 732	6 006
Юридические и консультационные услуги	5 098	4 306
Маркетинг и реклама	4 186	4 051
Налоги, за исключением налога на прибыль	4 173	3 625
Обслуживание операций с карточками	3 945	3 877
Офисные принадлежности	2 257	2 376
Затраты по реализации запасов	2 090	-
Транспортные расходы	1 974	2 015
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1 822	1 018
Услуги связи	1 592	1 709
Командировочные и сопутствующие расходы	974	1 069
Ремонт и обслуживание оборудования	965	1 017
Обучение персонала	701	770
Представительские расходы	614	911
Охранные услуги	214	208
Прочее	4 882	3 656
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>68 251</u></b>	<b><u>62 775</u></b>

**26. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности****План с установленными выплатами**

План с установленными выплатами представляет собой пенсионный план, определяющий размер пенсионного пособия, на получение которого работник имеет право по окончании пенсионной деятельности, в зависимости от одного или нескольких факторов, например, возраста, трудового стажа и заработной платы.

Обязательство по плану оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Обязательство по плану с установленными выплатами дисконтируется с использованием ставок, эквивалентных рыночным ставкам доходности на отчетную дату по высококачественным государственным облигациям.

**Чистые расходы по плану (признанные в составе расходов на персонал)**

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Стоимость текущих услуг	2 176	1 543
Процентные расходы по обязательствам	3 628	3 116
Стоимость прошлых услуг	(2 967)	2 368
<b>Чистые расходы по плану (Примечание 25)</b>	<b><u>2 837</u></b>	<b><u>7 027</u></b>

**Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности**

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 15)	(32 491)	(34 687)

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)****План с установленными выплатами (продолжение)****Изменения в стоимости обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами**

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода</b>	<b>34 687</b>	<b>20 562</b>
Стоимость текущих услуг	2 176	1 543
Процентные расходы	3 628	3 116
Увеличение обязательств в результате изменений условий плана	(2 967)	2 368
Актуарные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений демографических допущений	249	(392)
Актуарные убытки, возникающие в результате изменений финансовых допущений	(4 859)	4 130
Текущие регулирующие поправки	(143)	3 622
Выплаченные вознаграждения	(280)	(262)
<b>Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода</b>	<b>32 491</b>	<b>34 687</b>

**Изменения обязательств плана**

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Обязательство плана на начало периода</b>	<b>(34 687)</b>	<b>(20 562)</b>
Чистые расходы по плану	(2 837)	(7 027)
Переоценка планов с установленными выплатами, признанная в прочем совокупном доходе	4 753	(7 360)
Выплаченные вознаграждения	280	262
<b>Обязательство плана на конец периода</b>	<b>(32 491)</b>	<b>(34 687)</b>

Основные допущения, использованные для определения обязательств по пенсиям для плана Банка, приведены ниже:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Ставка дисконтирования	5,27%	4,45%
Будущий уровень инфляции	6,00%	8,00%

За 2017 и 2018 годы все расчеты, за исключением расчетов по периодическим пожизненным выплатам пенсионерам, были выполнены в евро, с использованием базовых величин в евро, и соответствующих параметров (ставки дисконтирования, ставки роста зарплат, доходности на счета), относящихся к суммам в евро.

Средняя продолжительность обязательств по установленным выплатам по окончании отчетного периода составила 12,7 лет (2017 год: 14,4 лет).

Наилучшая оценка суммы взносов работодателя, которые будут уплачены в годовом периоде после даты оценивания составила 1 424 тыс. бел. рублей (2017 год: 627 тыс. бел. рублей).

**Анализ чувствительности**

	<u>Изменение в допущениях</u>	<u>Эффект на обязательство плана</u>
Ставка дисконтирования	+ / -1 п.п.	3 947
Будущий уровень инфляции	+ / -1 п.п.	1 284
Вероятность декрементов (выбытий): увольнение, пенсия, смертность	+ / -0,5 п.п.	151

(в тысячах белорусских рублей)

## 27. Управление рисками

### Введение

В Группе организована эффективная система риск-менеджмента в соответствии с законодательством Республики Беларусь, международными требованиями и стандартами, включающая в себя управление кредитным, рыночным, операционным риском и риском ликвидности.

Основными элементами системы управления рисками Группы являются организационная структура, совокупность полномочий и ответственности должностных лиц, методики и процедуры управления рисками, определяющие процессы: идентификации и оценки существенных видов рисков, мониторинга, ограничения и контроля.

Действующая организационная структура системы управления рисками соответствует организационно-функциональной структуре, характеру и масштабу деятельности Группы, исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между следующими коллегиальными органами и структурными подразделениями:

- ▶ *Наблюдательный Совет* несет общую ответственность за идентификацию рисков и контроль за ними; Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, утверждает Стратегический план развития Группы, Стратегию управления рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их выполнения.
- ▶ *Правление Банка* определяет цели и задачи управления рисками и организует в соответствии с поставленными целями эффективную систему управления рисками, в том числе посредством оптимального распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, контролирования соблюдения лимитов и полномочий должностных лиц Группы, принятия мер по снижению (ограничению) рисков.
- ▶ *Комитет по рискам, Кредитный комитет, Финансовый комитет, Комитет по проблемным кредитам* несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- ▶ *Подразделения риск-менеджмента* отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки рисков и отчетности о рисках.
- ▶ *Казначейство Банка* отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.
- ▶ *Аудиторский комитет* осуществляет общее руководство и обеспечение системы внутреннего контроля, управления внутреннего аудита Группы.
- ▶ *Внутренний аудит*: процессы управления рисками в Группе ежегодно аудируются департаментом аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. По результатам проверок выводы и рекомендации представляются Аудиторскому комитету.

### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Мониторинг и контроль всех существенных рисков осуществляется 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. Группа оценивает риски на стадии предварительного и последующего контроля, а также определяет органы, ответственные за управление рисками. Группой разрабатываются и периодически пересматриваются локальные нормативные правовые акты, регламентирующие оценку и управление рисками.

Управление кредитным риском осуществляется риск-менеджментом Группы отдельно для каждого сегмента клиентов путем выработки совместно с бизнес-подразделениями кредитной политики, разработки стандартизированных кредитных продуктов, проведения независимого финансового анализа предприятий и анализа рынков для корпоративных клиентов, проведения независимой оценки рисков по каждому индивидуальному лимиту клиента, установления требований о размере и составе необходимого обеспечения, осуществления контроля за соблюдением лимитов и выполнения установленных условий финансирования. Для поддержания высокого качества кредитного портфеля Группы осуществляется усовершенствование системы раннего выявления потенциально проблемных клиентов, дальнейшее развитие политики по предотвращению правонарушений действий по кредитным сделкам с основным фокусом на предотвращение и идентификацию правонарушений действий, регулярно производится анализ подверженности Группы кредитному риску путем стресс-тестирования уровня кредитного риска.

(в тысячах белорусских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

Управление и контроль процентного риска осуществляется на основании различных методов анализа чувствительности, стресс-тестирования и оценки влияния изменения процентных ставок на доход Группы. В Группе также осуществляется контроль валютного риска через лимитирование позиций по локальным и международным стандартам, проводится мониторинг для оценки влияния кризисных событий на валютном рынке на деятельность Группы по средствам стресс-тестированию.

Группой осуществляется управление активами и пассивами с учетом основных принципов управления ликвидностью, проводится ежедневное измерение, мониторинг и контроль финансовых потоков. Для оценки фактической потребности Группы в ликвидных средствах проводится мониторинг ликвидности с помощью методов гэп-анализа, метода показателей ликвидности и стресс-тестирования. В рамках развития управления рисками Группой внедрен процесс мониторинга и управления новыми коэффициентами ликвидности, предложенными Базелем III.

С целью качественного и эффективного управления операционным риском в Группе осуществляется сбор и регистрация операционных инцидентов, постоянный мониторинг ключевых индикаторов операционного риска, ежегодно проводится оценка операционного риска, а также сценарный анализ. Группа постоянно совершенствует корпоративную культуру понимания операционного риска и методов по недопущению операционных потерь. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному совету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитной задолженности, прогнозные кредитные показатели, отклонения от установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно Комитет по проблемным кредитам оценивает адекватность сумм создаваемых резервов под кредитные потери. Комитет по рискам, а также Исполнительный комитет получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех заинтересованных подразделений Группа по их запросам составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Комитетов по рискам, Кредитного комитета, Финансового комитета, Комитета по проблемным кредитам, на которых обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

## **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом, уполномоченными органами/лицами в рамках делегированных им полномочий.

(в тысячах белорусских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

По возможности и в отношении большинства кредитов Группа получает обеспечение. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения аккредитивов/гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива/гарантии. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

#### Оценка обесценения

С 1 января 2018 г. Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах белорусских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа делит кредиты на три категории и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы.

- Этап 1: включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2: финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3: включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

#### Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- 1) маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников; или
- 2) просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Для оценки кредитного риска на практике Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах, т.е. на рейтингах, которые группа рассчитывает самостоятельно. Используются разные процедуры классификации рисков (рейтинговые и скоринговые модели) в зависимости от класса активов.

В рамках Группы для оценки кредитного риска по нерозничным активам используются следующие рейтинговые модели:

1. *Корпоративные* – для корпоративных контрагентов.
2. *Малый и средний бизнес* – для субъектов малого и среднего предпринимательства.
3. *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний.
4. *Суверенные государственные организации* – для центральных правительств и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран.
5. *Местные и региональные органы власти* – для органов государственной власти (на региональном уровне) и местного самоуправления, а также связанных с ними некоммерческих организаций государственного сектора.

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны материнским банком. Эти модели централизованы и используются всей Группой. Расчет рейтингов Группой производится с помощью специальных программных продуктов. Рейтинги по моделям для корпоративных клиентов, субъектов малого предпринимательства, местных и региональных органов власти присваиваются головным офисом Группы.

Инструменты присвоения рейтинга постоянно анализируются и при необходимости обновляются. Группа регулярно проводит подтверждение используемых рейтинговых моделей и оценивает их прогнозную способность.



(в тысячах белорусских рублей)

**27. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Процесс присвоения рейтинга клиентам/контрагентам Группы по моделям «Финансовые организации», «Суверенные государственные организации» централизован и осуществляется аналитиками материнского банка. Кредитные аналитики на местах также принимают непосредственное участие в анализе локальных клиентов и их рейтинговой оценке путем предоставления аналитических таблиц и аналитического заключения для присвоения рейтинга. При этом составленный локальный анализ проверяется аналитиками материнского банка, которые затем осуществляют скоринг и присваивают рейтинг.

Процесс присвоения рейтинга суверенным государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям материнского банка. Присвоение рейтинга клиентам по модели «Местные и региональные органы власти» полностью осуществляется локальными аналитиками банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Рейтинговая модель для корпоративных клиентов и финансовых институтов разделяет кредитоспособность на 10 классов (9 недефолтных и 1 дефолтный), каждый класс (кроме дефолтного) имеет три дополнительных категории – А, В и С (всего 25 недефолтных категорий и 1 дефолтная). Рейтинговая модель «Малый и средний бизнес» имеет семь основных классов, три из которых имеют по три дополнительные категории. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на анализе финансовых данных, а также на профессиональной экспертизе кредитных аналитиков. В рамках некоторых рейтинговых моделей контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными, а также с использованием поведенческой информации по клиенту. Рейтинговая шкала по розничным активам базируется на скоринговой модели.

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Описание внутреннего рейтинга</i>	<i>Розничные клиенты (PD)</i>	<i>Корпоративные клиенты, клиенты МСП и финансовые организации</i>	<i>Суверенные гос. организации, местные и регион. органы власти</i>
Высокий	-	1А – 3С	A1 – B3
Стандартный	<8,00%	4А – 7С	B4 - B5
Ниже стандартного	<100%	8А – 9С	С
Обесцененные	100%	10	D

**Величина, подверженная риску дефолта**

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Группа определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Группа предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

(в тысячах белорусских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Группы.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

#### Значительное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- ▶ Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента, например, инструмент переводится из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- ▶ Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведения заемщика и прочие существенные изменения).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку анализ на предмет того, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовал бы неоправданно больших затрат и усилий.

Кредиты переводятся из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих факторов:

- ▶ просрочка свыше 30 дней;
- ▶ наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска (корпоративные заемщики);
- ▶ необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- ▶ полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- ▶ отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- ▶ активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)****Прогнозная информация и множественные экономические сценарии**

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно неизвестно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Группа использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров:

- ▶ темпы роста ВВП;
- ▶ уровень безработицы;
- ▶ рост потребительских цен;
- ▶ обменные курсы.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2018 г.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2019 год	2020 год	2021 год
Рост ВВП, %	Оптимистический	25%	4,6	4,3	4,2
	Базовый	50%	2,5	2,0	1,5
	Пессимистический	25%	-0,6	-1,4	-2,5
Обменный курс доллара США к белорусскому рублю	Оптимистический	25%	1,9	1,9	2,0
	Базовый	50%	2,1	2,2	2,3
	Пессимистический	25%	2,4	2,5	2,7
Обменный курс Евро к белорусскому рублю	Оптимистический	25%	2,0	2,2	2,4
	Базовый	50%	2,5	2,7	3,0
	Пессимистический	25%	2,8	3,1	3,4
Рост потребительских цен, %	Оптимистический	25%	4,5	4,3	4,0
	Базовый	50%	6,0	6,0	6,0
	Пессимистический	25%	12,2	12,8	13,9
Уровень безработицы, %	Оптимистический	25%	0,6	1,1	1,5
	Базовый	50%	1,0	1,5	2,0
	Пессимистический	25%	1,6	2,1	2,8

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов**

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	<i>Прим.</i>		<b>Высокий рейтинг</b>	<b>Стандартный рейтинг</b>	<b>Ниже стандартного рейтинга</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	601 775	422 298	-	-	<b>1 024 073</b>
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	36 914	24 688	-	-	<b>61 602</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8						
- Коммерческое кредитование		Этап 1	29 313	1 314 785	111 252	-	<b>1 455 350</b>
		Этап 2	-	21 115	67 320	-	<b>88 435</b>
		Этап 3	-	-	-	73 351	<b>73 351</b>
		ПСКО	-	-	-	2 664	<b>2 664</b>
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	-	423 576	36 065	-	<b>459 641</b>
		Этап 2	-	16 783	12 947	-	<b>29 730</b>
		Этап 3	-	-	-	13 687	<b>13 687</b>
		ПСКО	-	-	-	939	<b>939</b>
- Потребительское кредитование		Этап 1	-	506 236	15 295	-	<b>521 531</b>
		Этап 2	-	7 513	9 937	-	<b>17 450</b>
		Этап 3	-	-	-	9 244	<b>9 244</b>
- Ипотечное кредитование		Этап 1	-	83 416	-	-	<b>83 416</b>
		Этап 2	-	-	995	-	<b>995</b>
		Этап 3	-	-	-	2 225	<b>2 225</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	36 816	-	-	-	<b>36 816</b>
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	271 143	295	-	-	<b>271 438</b>
Условные обязательства кредитного характера	21	Этап 1	43 413	1 092 238	30 445	-	<b>1 166 096</b>
		Этап 2	-	7 389	3 462	-	<b>10 851</b>
		Этап 3	-	-	-	51	<b>51</b>
<b>Итого</b>			<b>1 019 374</b>	<b>3 920 332</b>	<b>287 718</b>	<b>102 161</b>	<b>5 329 585</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г. На основании системы кредитного рейтинга Группы:

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Без рейтинга	Просроченные, но не обесцененные индивидуально		Итого 2017 год
		Высокий рейтинг 2017 год	Стандартный рейтинг 2017 год	Ниже стандартного рейтинга 2017 год		2017 год	Индивидуально обесцененные 2017 год	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных)	6	343 263	396 895	-	-	-	-	<b>740 158</b>
Средства в кредитных организациях	7	24 197	29 231	-	-	-	-	<b>53 428</b>
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	9	-	244 982	-	-	-	-	<b>244 982</b>
Кредиты клиентам:	8							
Коммерческое кредитование		211 089	158 789	1 117 061	-	-	113 456	<b>1 600 395</b>
Кредитование предприятий малого бизнеса		104 300	74 799	52 013	78 644	5 538	16 750	<b>332 044</b>
Потребительское кредитование		-	-	-	382 609	7 468	6 977	<b>397 054</b>
Ипотечное кредитование		-	-	-	34 099	771	2 376	<b>37 246</b>
		<b>315 389</b>	<b>233 588</b>	<b>1 169 074</b>	<b>495 352</b>	<b>13 777</b>	<b>139 559</b>	<b>2 366 739</b>
Прочие финансовые активы	14	-	419	-	3 888	-	-	<b>4 307</b>
<b>Итого</b>		<b>682 849</b>	<b>905 115</b>	<b>1 169 074</b>	<b>499 240</b>	<b>13 777</b>	<b>139 559</b>	<b>3 409 614</b>

В таблице выше группировка клиентов осуществлена следующим образом:

**Высокий рейтинг:** клиенты с кредитным рейтингом 1С-4С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 4В-6А (средние клиенты) – хорошая рентабельность; имеется достаточный собственный капитал; вероятность выполнения обязательств по погашению долга очень высока в долгосрочной перспективе.

**Стандартный рейтинг:** клиенты с кредитным рейтингом 5А-5С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 6В-7А (средние клиенты) – устойчивая рентабельность; удовлетворительный собственный капитал; рациональная структура финансирования активов; не ожидается препятствий для обслуживания долга в среднесрочной перспективе.

**Ниже стандартного рейтинга:** клиенты с кредитным рейтингом 6А-9С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 7В-9В (средние клиенты) – низкая рентабельность; ограниченная финансовая гибкость; неадекватная структура финансирования активов; ухудшение экономических условий может помешать выполнению финансовых обязательств.

**Индивидуально обесцененные кредиты:** клиенты с кредитным рейтингом 10А-10С (Дефолт. Финансовые обязательства не могут быть своевременно и полностью выполнены).

**Просроченные кредиты и авансы** включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных, но не обесцененных индивидуально кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2017 год	От 31 до 90 дней 2017 год	Более 90 дней 2017 год	Итого 2017 год
<b>Кредиты клиентам</b>				
Коммерческое кредитование	-	-	-	-
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 274	2 917	347	<b>5 538</b>
Потребительское кредитование	3 980	2 139	1 349	<b>7 468</b>
Ипотечное кредитование	618	153	-	<b>771</b>
<b>Итого</b>	<b>6 872</b>	<b>5 209</b>	<b>1 696</b>	<b>13 777</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

**Географическая концентрация риска**

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2018 год				2017 год			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	515 934	600 618	32 137	<b>1 148 689</b>	517 880	315 533	24 689	<b>858 102</b>
Средства в кредитных организациях	61 602	-	-	<b>61 602</b>	53 428	-	-	<b>53 428</b>
Кредиты клиентам	2 653 256	4 091	-	<b>2 657 347</b>	2 241 797	-	-	<b>2 241 797</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	270 174	36 815	-	<b>306 989</b>	244 982	-	-	<b>244 982</b>
Прочие активы	3 214	80	-	<b>3 294</b>	4 209	51	47	<b>4 307</b>
	<b>3 504 180</b>	<b>641 604</b>	<b>32 137</b>	<b>4 177 921</b>	<b>3 062 296</b>	<b>315 584</b>	<b>24 736</b>	<b>3 402 616</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	123 684	133 270	4 771	<b>261 725</b>	64 049	279 815	6 021	<b>349 885</b>
Средства клиентов	2 873 238	66 222	89 429	<b>3 028 889</b>	2 149 212	61 198	83 310	<b>2 293 720</b>
Средства международных кредитных организаций	-	60 406	-	<b>60 406</b>	-	41 948	-	<b>41 948</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 025	-	-	<b>68 025</b>	51 732	-	-	<b>51 732</b>
Прочие обязательства	112 828	35	4	<b>112 867</b>	101 206	77	37	<b>101 320</b>
	<b>3 177 775</b>	<b>259 933</b>	<b>94 204</b>	<b>3 531 912</b>	<b>2 366 199</b>	<b>383 038</b>	<b>89 368</b>	<b>2 838 605</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>326 405</b>	<b>381 671</b>	<b>(62 067)</b>	<b>646 009</b>	<b>696 097</b>	<b>(67 454)</b>	<b>(64 632)</b>	<b>564 011</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Группа разместила обязательный депозит в НБ РБ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и ее управление осуществляется Группой в основном на автономной основе, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<i>Минимальный установленный показатель НБ РБ</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Величина покрытия ликвидности	100,0%	119,9%	195,3%
Величина чистого стабильного фондирования	100,0%	123,1%	127,1%

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года</i>	<i>По требо- ванию</i>	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	41 617	171 524	12 626	43 533	283	<b>269 583</b>
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	-	406 994	3 027	-	-	<b>410 021</b>
- сумма к получению по контракту	-	(407 104)	(3 145)	-	-	<b>(410 249)</b>
Средства клиентов	2 034 039	727 536	219 894	63 801	76	<b>3 045 346</b>
Средства международных финансовых организаций	1 031	6 035	9 227	49 052	-	<b>65 345</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 708	60 817	4 715	15 650	<b>82 890</b>
Прочие обязательства	1 250	-	25 747	85 870	-	<b>112 867</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>2 077 937</b>	<b>906 693</b>	<b>328 193</b>	<b>246 971</b>	<b>16 009</b>	<b>3 575 803</b>

<i>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года</i>	<i>По требо- ванию</i>	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	15 444	82 274	39 755	250 656	287	<b>388 416</b>
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	-	338 497	462	-	-	<b>338 959</b>
- сумма к получению по контракту	-	(338 904)	(473)	-	-	<b>(339 377)</b>
Средства клиентов	1 353 132	358 220	493 159	99 442	94	<b>2 304 047</b>
Средства международных финансовых организаций	83	3 864	3 796	37 011	-	<b>44 754</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 294	3 955	56 924	-	<b>62 173</b>
Прочие обязательства	1 209	-	24 784	75 184	-	<b>101 177</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1 369 868</b>	<b>445 245</b>	<b>565 438</b>	<b>519 217</b>	<b>381</b>	<b>2 900 149</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2018 год	974 034	157 804	43 436	6 092	<b>1 181 366</b>
2017 год	501 893	1 979	2 496	639	<b>507 007</b>

Анализ в разрезе сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению по требованию.

**Рыночный риск**

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

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы 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 нефиксированной процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2018 год</i>	<i>Чувствительность чистого процент- ного дохода 2018 год</i>
Белорусский рубль	+50 б.п.	2 176
Евро	+50 б.п.	1 764
Доллар США	+50 б.п.	746

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2018 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2018 год</i>
Белорусский рубль	-50 б.п.	(2 176)
Евро	-50 б.п.	(1 764)
Доллар США	-50 б.п.	(746)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2017 год</i>	<i>Чувствительность чистого процент- ного дохода 2017 год</i>
Белорусский рубль	+50 б.п.	839
Евро	+50 б.п.	963
Доллар США	+50 б.п.	481

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2017 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2017 год</i>
Белорусский рубль	-50 б.п.	(839)
Евро	-50 б.п.	(963)
Доллар США	-50 б.п.	(481)



(в тысячах белорусских рублей)

**27. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБ РБ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в отношении которых Группа подвергается значительному риску на 31 декабря 2018 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов (по отношению к белорусскому рублю) на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе в % 2018 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2018 год</b>	<b>Изменение в валютном курсе в % 2017 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год</b>
Доллар США	10,00	894	10,00	2 165
Доллар США	-10,00	(894)	-10,00	(2 165)
Евро	10,00	1 941	14,50	1 825
Евро	-10,00	(1 941)	-10,00	(1 259)

**Риск досрочного погашения**

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

Ввиду того, что Группа не использует фиксированные ставки процента в отношении большинства своих финансовых инструментов, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, руководство Группы считает, что Группа не подвергается риску досрочного погашения.

**Операционный риск**

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

(в тысячах белорусских рублей)

**28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2018 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2018 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2018 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2017 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2017 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2017 год</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 148 689	1 148 689	-	858 102	858 102	-
Средства в кредитных организациях	61 602	61 602	-	53 428	53 428	-
Кредиты клиентам	2 657 347	2 650 473	(6 874)	2 241 797	2 242 270	473
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	268 833	268 994	161	244 982	245 425	443
Прочие финансовые активы	3 169	3 169	-	3 888	3 888	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	261 725	261 725	-	349 885	349 885	-
Средства клиентов	3 028 889	3 028 762	127	2 293 720	2 293 346	374
Средства международных финансовых организаций	60 406	60 406	-	41 948	41 948	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 025	68 025	-	51 732	51 732	-
Прочие финансовые обязательства	112 654	112 654	-	101 177	101 177	-
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(6 586)</b>			<b>1 290</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в отчетности, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	124 619	1 024 070	-	<b>1 148 689</b>
Средства в кредитных организациях	-	61 602	-	<b>61 602</b>
Кредиты клиентам	-	-	2 650 473	<b>2 650 473</b>
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	-	268 994	-	<b>268 994</b>
Прочие финансовые активы	-	-	3 169	<b>3 169</b>
	<b>124 619</b>	<b>1 354 666</b>	<b>2 653 642</b>	<b>4 132 927</b>
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	261 725	<b>261 725</b>
Средства клиентов	-	-	3 028 762	<b>3 028 762</b>
Средства международных финансовых организаций	-	-	60 406	<b>60 406</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	68 025	-	<b>68 025</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	112 654	<b>112 654</b>
	<b>-</b>	<b>68 025</b>	<b>3 463 547</b>	<b>3 531 572</b>

<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	117 944	740 158	-	<b>858 102</b>
Средства в кредитных организациях	-	53 428	-	<b>53 428</b>
Кредиты клиентам	-	-	2 242 270	<b>2 242 270</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	245 425	-	<b>245 425</b>
Прочие финансовые активы	-	-	3 888	<b>3 888</b>
	<b>117 944</b>	<b>1 039 011</b>	<b>2 246 158</b>	<b>3 403 113</b>
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	349 885	<b>349 885</b>
Средства клиентов	-	-	2 293 346	<b>2 293 346</b>
Средства международных финансовых организаций	-	-	41 948	<b>41 948</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	51 732	-	<b>51 732</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	101 177	<b>101 177</b>
	<b>-</b>	<b>51 732</b>	<b>2 786 356</b>	<b>2 838 088</b>

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

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными, имеют плавающую ставку 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 и прочим счетам без установленного срока погашения.

(в тысячах белорусских рублей)

**28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных ставок на момент признания с текущими рыночными ставками по схожим финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость по таким финансовым инструментам рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием преобладающих рыночных ставок по финансовым инструментам со схожими характеристиками.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые активы	-	80	45	<b>125</b>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	-	166	1 174	<b>1 340</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	36 816	-	-	<b>36 816</b>
	<b>36 816</b>	<b>246</b>	<b>1 219</b>	<b>38 281</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	-	38	175	<b>213</b>
	-	<b>38</b>	<b>175</b>	<b>213</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые активы	-	113	306	<b>419</b>
	-	<b>113</b>	<b>306</b>	<b>419</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	-	82	61	<b>143</b>
	-	<b>82</b>	<b>61</b>	<b>143</b>

**Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

**Производные инструменты**

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых 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. Методы, используемые Группой при определении справедливой стоимости, 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)

**28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	На 31 декабря 2018 года
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	306	45	(306)	45
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 046	130	(2)	1 174
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>1 352</b>	<b>175</b>	<b>(308)</b>	<b>1 219</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	(61)	(175)	61	(175)
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>	<b>(61)</b>	<b>(175)</b>	<b>61</b>	<b>(175)</b>

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2018 год			2017 год		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	(247)	-	(247)	(32)	245	213

**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	1 219	6	306	10
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	(175)	19	(61)	51

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Группа скорректировала процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 100 базисных пунктов (2017 год: 100 базисных пунктов).

(в тысячах белорусских рублей)

**29. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 27 «Управление рисками».

	2018 год			2017 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 148 689	-	1 148 689	858 102	-	858 102
Средства в кредитных организациях	55 999	5 603	61 602	53 428	-	53 428
Кредиты клиентам	1 565 707	1 091 640	2 657 347	1 469 604	772 193	2 241 797
Инвестиционные ценные бумаги	252 513	54 476	306 989	217 311	27 671	244 982
Инвестиционная недвижимость	390	11 450	11 840	918	16 011	16 929
Основные средства	16 285	140 265	156 550	11 542	138 972	150 514
Нематериальные активы	9 160	24 225	33 385	9 400	23 222	32 622
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	2 731	2 731	-	-	-
Текущие активы по налогу на прибыль	296	-	296	224	-	224
Прочие активы	62 847	759	63 606	65 634	13	65 647
<b>Итого активы</b>	<b>3 111 886</b>	<b>1 331 149</b>	<b>4 443 035</b>	<b>2 686 163</b>	<b>978 082</b>	<b>3 664 245</b>
Средства кредитных организаций	222 257	39 468	261 725	107 828	242 057	349 885
Средства клиентов	2 650 787	378 102	3 028 889	1 984 999	308 721	2 293 720
Средства международных финансовых организаций	14 408	45 998	60 406	6 895	35 053	41 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 662	12 363	68 025	105	51 627	51 732
Текущие обязательства по налогу на прибыль	297	-	297	13 958	-	13 958
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	33 191	33 191	-	47 303	47 303
Оценочные обязательства	2 111	-	2 111	-	-	-
Прочие обязательства	30 660	85 870	116 530	30 316	75 184	105 500
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 976 182</b>	<b>594 992</b>	<b>3 571 174</b>	<b>2 144 101</b>	<b>759 945</b>	<b>2 904 046</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>135 704</b>	<b>736 157</b>	<b>871 861</b>	<b>542 062</b>	<b>218 137</b>	<b>760 199</b>

**30. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 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 члены Группы Raiffeisen (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH, Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, Raiffeisen Bank International AG (RBI), банки под общим контролем), акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе уставного капитала Банка, а также ключевой управленческий персонал Группы.

Raiffeisen Bank International AG (RBI) является фактической материнской компанией Группы, т.к. через Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH владеет 100% пакетом акций Raiffeisen CIS Region Holding GmbH – основного акционера Группы.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

(в тысячах белорусских рублей)

**30. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2018 год			2017 год		
		Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал		Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
	RBI			RBI		
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>26 931</b>	<b>2 191</b>	<b>-</b>	<b>18 225</b>	<b>3 013</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53</b>
Кредиты, выданные в течение года	-	-	280	-	-	28
Погашение кредитов в течение года	-	-	(69)	-	-	(62)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>230</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>256 092</b>	<b>1 158</b>	<b>3 957</b>	<b>364 892</b>	<b>-</b>	<b>4 068</b>
Курсовые разницы	15 844	58	463	43 373	-	(421)
Депозиты, полученные в течение года	-	-	6 234	-	1 158	4 440
Депозиты, погашенные в течение года	(157 378)	(1 216)	(5 361)	(152 173)	-	(4 130)
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>114 558</b>	<b>-</b>	<b>5 293</b>	<b>256 092</b>	<b>1 158</b>	<b>3 957</b>
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	68	2 327	1 226	42	3 159	201
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	-	6 184	-	-
Договорные обязательства и гарантии полученные	1 188	-	-	1 124	-	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2018 год			2017 год		
	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал		Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	
RBI			RBI			
Процентные доходы	2	2	14	-	1	7
Процентные расходы	(8 468)	-	(101)	(14 290)	-	(148)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	4 907	531	-	3 209	(5 379)	-
Комиссионные доходы	85	166	-	50	135	4
Комиссионные расходы	(3 527)	(119)	1	(1 247)	(74)	-
Расходы на персонал	-	-	(3 356)	-	-	(2 902)
Прочие операционные расходы	(4 387)	-	-	(3 903)	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	2 757	2 375
Расходы по плану с установленными выплатами	327	312
Отчисления на социальное обеспечение	272	215
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>3 356</b>	<b>2 902</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

	<i>Прим.</i>	<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>Итого обязательств по финансовой деятельности</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.</b>		<b>2 676</b>	<b>2 676</b>
Поступления от выпуска		52 394	52 394
Погашение		(3 718)	(3 718)
Курсовые разницы		301	301
Прочее		79	79
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.</b>		<b>51 732</b>	<b>51 732</b>
Поступления от выпуска		57 965	57 965
Погашение		(41 712)	(41 712)
Курсовые разницы		-	-
Прочее		40	40
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>	19	<b>68 025</b>	<b>68 025</b>

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

**32. Достаточность капитала****Управление капиталом**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием внутренних локальных правовых актов, а также принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года с учетом последующих поправок, и нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и уровня принимаемых рисков. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**Норматив достаточности капитала НБ РБ**

Согласно требованиям НБ РБ норматив достаточности нормативного капитала банков в 2018 году должен был поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями НБ РБ. В течение 2018 и 2017 годов Банк обеспечивал выполнение нормативных требований НБ РБ в части достаточности капитала.



(в тысячах белорусских рублей)

**32. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2018 и 2017 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Капитал 1-го уровня	842 608	744 550
<b>Итого капитал</b>	<b>842 608</b>	<b>744 550</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>3 668 442</b>	<b>3 108 829</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	22,97%	23,95%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	22,97%	23,95%

**33. События после отчетной даты**

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2019 года, были объявлены дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 51 копейка (41 копейка – выплачены в сентябре 2018 года), по привилегированным акциям – 35 копеек (выплачены в сентябре 2018 года). В итоге размер дополнительных выплат по дивидендам составил 12 306 тыс. бел. рублей по обыкновенным акциям.