

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2017 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.....	25
5. Информация по сегментам	25
6. Денежные средства и их эквиваленты	27
7. Средства в кредитных организациях	28
8. Кредиты клиентам	28
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
10. Инвестиционная недвижимость	31
11. Основные средства	32
12. Нематериальные активы.....	33
13. Налогообложение.....	33
14. Прочие активы и обязательства.....	35
15. Средства кредитных организаций.....	36
16. Средства клиентов	36
17. Средства международных кредитных организаций.....	37
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	37
19. Капитал.....	37
20. Договорные и условные обязательства	39
21. Чистые комиссионные доходы	41
22. Прочие доходы	41
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	41
24. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности	42
25. Управление рисками	44
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
28. Операции со связанными сторонами	57
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	59
30. Достаточность капитала.....	59

**Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по
консолидированной финансовой отчетности
«Приорбанк» Открытого акционерного общества
за период с 1 января по 31 декабря 2017 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 и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года, 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 года №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.

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 соответствующий 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.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Определение величины резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевой областью суждения, используемого руководством Группы. При этом выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога. Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резерва под обесценение кредитов клиентам.

В силу существенности сумм кредитов клиентам, которые составляют 61% от общего объема активов, а также значительного использования суждений, оценка резерва под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита.

Мы выполнили процедуры, которые включали в себя оценку методологии расчета резерва под обесценение кредитов клиентам, включая анализ моделей и входящих данных, используемых в этих моделях, анализ допущений, используемых Группой при расчете резерва под обесценение на совокупной основе, а также оценку резерва по кредитам юридическим лицам при расчете резерва под обесценение на индивидуальной основе. В отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы проверили предположения и допущения, используемые руководством Группы, лежащие в основе выявления признаков обесценения, их количественную оценку, включая прогнозы относительно будущих денежных потоков и оценки справедливой стоимости залогов.

В рамках аудиторских процедур мы также проанализировали последовательность и обоснованность суждений руководства Группы, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Мы рассмотрели информацию по резерву на обесценение, раскрытую в Примечаниях 4, 8 и 25 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 года «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.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №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.

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 независимость аудитора, 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, FCCA
ООО «Эрнст энд Янг»



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

27 апреля 2018 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. В. Хоружей, 31-А.

Сведения об аудиторской организации

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

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2017 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	858 102	799 436
Средства в кредитных организациях	7	53 428	40 822
Кредиты клиентам	8	2 241 797	1 939 278
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	244 982	172 625
Инвестиционная недвижимость	10	16 929	-
Основные средства	11	150 514	132 167
Нематериальные активы	12	32 622	27 313
Текущие активы по налогу на прибыль		224	3 567
Прочие активы	14	65 647	77 838
Итого активы		3 664 245	3 193 046
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	385 007	404 765
Средства клиентов	16	2 293 720	1 860 559
Средства международных финансовых организаций	17	6 826	11 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	51 732	2 676
Текущие обязательства по налогу на прибыль		13 958	761
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	47 303	70 938
Прочие обязательства	14	105 500	77 915
Итого обязательства		2 904 046	2 429 385
Капитал			
Уставный капитал	19	341 828	341 828
Дополнительный капитал		193	193
Фонд пересчета иностранных валют		2 994	1 693
Нераспределенная прибыль		399 535	403 226
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана		(10 002)	(4 482)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		734 548	742 458
Неконтрольные доли участия		25 651	21 203
Итого капитал		760 199	763 661
Итого капитал и обязательства		3 664 245	3 193 046

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С.А. Костюченко

З.П. Ярмош

27 апреля 2018 года



Председатель Правления

Исполнительный директор

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		253 246	333 556
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		23 754	10 373
Денежные средства и их эквиваленты		5 925	9 674
Средства в кредитных организациях		827	1 180
		283 752	354 783
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	14 962
		283 752	369 745
Процентные расходы			
Средства клиентов		(25 246)	(52 302)
Средства кредитных организаций		(16 124)	(22 508)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(928)	(724)
Средства международных финансовых организаций		(299)	(144)
		(42 597)	(75 678)
Чистый процентный доход		241 155	294 067
Создание резерва под обесценение кредитов	8	(8 988)	(46 145)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		232 167	247 922
Комиссионные доходы		143 223	128 152
Комиссионные расходы		(68 946)	(59 525)
Чистые комиссионные доходы	21	74 277	68 627
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		19 959	12 348
- переоценка валютных статей		34 068	36 598
Прочие доходы	22	26 285	8 511
Непроцентные доходы		80 312	57 457
Расходы на персонал	23	(90 894)	(83 323)
Амортизация	10, 11, 12	(21 838)	(19 268)
Прочие операционные расходы	23	(62 673)	(66 224)
Непроцентные расходы		(175 405)	(168 815)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		211 351	205 191
Расходы по налогу на прибыль	13	(51 377)	(49 088)
Прибыль за год		159 974	156 103
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		156 289	152 772
- неконтрольные доли участия		3 685	3 331
		159 974	156 103

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Прибыль за год		159 974	156 103
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:</i>			
<i>Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании</i>	19	2 064	(102)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		2 064	(102)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
<i>Актуарный (убыток)/доход по пенсионному плану с установленными выплатами</i>	19	(7 360)	3 065
<i>Влияние налога на прибыль</i>	19	1 840	(766)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		(5 520)	2 299
Прочий совокупный расход за год, за вычетом налогов		(3 456)	2 197
Итого совокупный доход за год		156 518	158 300
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		152 070	155 006
- неконтрольные доли участия		4 448	3 294
		156 518	158 300

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменении в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	Приходится на акционеров Банка							Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд пересчета иностранных валют	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана	Итого	Неконтрольные доли участия	
На 31 декабря 2015 года	296 908	193	1 758	343 368	(6 781)	635 446	17 909	653 355
Прибыль за год	-	-	-	152 772	-	152 772	3 331	156 103
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	(65)	-	2 299	2 234	(37)	2 197
Итого совокупный доход за год	-	-	(65)	152 772	2 299	155 006	3 294	158 300
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка (Примечание 19)	-	-	-	(47 994)	-	(47 994)	-	(47 994)
Увеличение уставного капитала	44 920	-	-	(44 920)	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	341 828	193	1 693	403 226	(4 482)	742 458	21 203	763 661
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)
Итого совокупный доход за год	-	-	1 301	156 289	(5 520)	152 070	4 448	156 518
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка (Примечание 19)	-	-	-	(159 980)	-	(159 980)	-	(159 980)
На 31 декабря 2017 года	341 828	193	2 994	399 535	(10 002)	734 548	25 651	760 199

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		284 873	349 281
Проценты выплаченные		(42 857)	(76 361)
Комиссии полученные		143 817	127 904
Комиссии выплаченные		(68 868)	(60 886)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 954	11 313
Прочие доходы полученные		26 242	8 497
Расходы на персонал, выплаченные		(88 633)	(80 347)
Прочие операционные расходы выплаченные		(62 362)	(62 263)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		214 166	217 138
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(10 334)	(16 887)
Кредиты клиентам		(212 788)	(131 665)
Прочие активы		13 788	(29 814)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(55 084)	(127 811)
Средства международных финансовых организаций		(6 184)	(6 457)
Средства клиентов		370 284	157 766
Прочие обязательства		18 628	12 561
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		332 476	74 831
Уплаченный налог на прибыль		(56 632)	(50 044)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		275 844	24 787
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(3 687 420)	(79 486)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3 613 482	144 645
Приобретение ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	(3 727 243)
Поступления от выбытия ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	3 727 243
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2 993	2 436
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12	(50 498)	(31 707)
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		(121 443)	35 888
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		52 394	442
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3 718)	(4 695)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(159 980)	(47 994)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	29	(111 304)	(52 247)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		15 569	21 014
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		58 666	29 442
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		799 436	769 994
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	858 102	799 436

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 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 87 отделений на территории Республики Беларусь.

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

На 31 декабря 2017 и 2016 годов структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

Акционеры	2017 год %	2016 год %
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	87,74
Прочие	12,26	12,26
Итого	100,00	100,00

«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.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Дочерние компании**

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

Дочерняя компания	Доля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль экономики	Дата приобретения
	2017 год	2016 год				
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
УСП «Приорлайф»	100	100	Беларусь	Апрель 2001 года	Страхование	Апрель 2001 года
СООО «Райффайзен-лизинг» Raiffeisen-Leasing Lithuania UAB	70	70	Беларусь	Июль 2005 года	Лизинг	Июнь 2006 года
ООО страховой брокер «Студия страхования»	90	90	Литва	Январь 2011 года	Лизинг	Январь 2011 года
ООО «Экструзионные технологии»	100	-	Беларусь	Сентябрь 2014 года	Страхование	Сентябрь 2014 года
	100	-	Беларусь	Ноябрь 2017 года	Промышленное производство	Ноябрь 2017 года

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

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа предоставила информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 29.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» — «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), 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 производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 26.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные 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

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются 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 (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

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 тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

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.

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.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов (продолжение)

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.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Такая оценка включает учет как количественных, так и качественных характеристик финансового актива и приводит в конечном счете к присвоению каждому финансовому активу Группы определенного рейтинга согласно утвержденной внутренней кредитной рейтинговой системе. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает потоки денежных средств, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания. В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент.

Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

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 консолидированном 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 сохранила право на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; и
- ▶ 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 передал контроль над данным активом.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

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.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

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 гудвила, 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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 первоначально отражаются по фактической 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 фактической 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.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Прочие резервы

Прочие резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя 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 УСП «Приорлайф», находящейся в ее полной собственности. Согласно этому плану, мужчины, достигшие пенсионного возраста 60 лет, и женщины, достигшие пенсионного возраста 55 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Уставный 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:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, при дисконтировании по которой ожидаемые 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 ставки процента, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки процента, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения, процентные доходы продолжают признаваться с использованием первоначальной эффективной ставки процента на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

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 2017 и 2016 годов официальный курс НБ РБ составлял 1,9727 бел. рублей и 1,9585 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.

Изменение учетной политики в будущем

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, 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) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 г. и текущему статусу внедрения, Группа считает, что применение МСФО (IFRS) 9 не приведет к существенному увеличению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г. В настоящее время Группа проводит анализ для более точного определения влияния применения нового стандарта на финансовую отчетность.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного 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 инструментов, которые соответствуют критерию 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, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, 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.

Группа не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых в отчете о финансовом положении Группы.

Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости. Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Группа рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Группа ожидает по собственному усмотрению принять решение о классификации некоторых акций компаний, которые отсутствуют в листингах, как оцениваемые по ССПСД.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Основные изменения подхода к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в МСФО (IFRS) 9:

- ▶ включение оценки ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым инструментам, включая активы без признаков обесценения и/или ухудшения кредитного качества, необходимость формировать резервы с первого дня приобретения финансового инструмента, подверженного кредитному риску, таким образом увеличение резервов;
- ▶ более комплексная методология начисления резервов: потребность развития модели резервирования на основе следующих параметров: вероятность дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономических прогнозов.

Оценка убытков от обесценения переходит от модели оценки понесенных потерь по МСФО 39 к модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, согласно которой в момент первоначального признания финансового инструмента (или на дату, когда Группа становится стороной обязательства по займу или финансовой гарантии) должен создаваться резерв, исходя из ожиданий потенциальных кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, возникшим или приобретенным, Группа будет признавать резерв под обесценение в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если кредитный риск на отчетную дату незначительно увеличился с момента первоначального признания (этап 1).

Эта сумма представляет собой ожидаемые кредитные потери в результате событий дефолта, которые возможны в течение следующих 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 1.

МСФО (IFRS) 9 требует признания убытков по кредитам в течение оставшегося срока службы финансовых инструментов («ожидаемых убытков в течение срока службы»), которые, как считается, претерпели значительное увеличение кредитного риска (этап 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным на отчетную дату (этап 3).

Ожидаемые убытки по финансовым инструментам представляют собой все возможные события дефолта в течение ожидаемого срока службы финансового инструмента. Группа использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного рейтинга с учетом обоснованной информации, которая позволяет Группе определить, значительно ли увеличился кредитный риск финансовых инструментов. Это процесс включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов. Кроме того, финансовые инструменты будут переведены на этап 2, если они просрочены на 30 дней. Процентные доходы рассчитываются по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 2.

МСФО (IFRS) 9 не содержит требований по выделению индивидуально значимых финансовых инструментов/заемщиков в процессе оценки ожидаемых кредитных убытков и по применению к таким инструментам/заемщикам отдельного подхода. Процентные доходы рассчитываются только по чистой балансовой стоимости этих финансовых инструментов на этапе 3.

Группа решила, что будет проводить оценку резервов на покрытие кредитных убытков на индивидуальной основе на этапе 3. Существует ряд критериев, которые Группа анализирует, при переводе финансовых инструментов между этапами 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех факторов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении.

Группа использует три основных компонента для оценки ожидаемых кредитных убытков: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономические прогнозы.

Для целей МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитным убыткам влияют различные ключевые характеристики, такие как ожидаемые суммы требований при дефолте (EAD), ожидаемый срок службы финансового актива и т.д. Как следствие, резерв по кредитным убыткам для финансовых инструментов этапа 2 будет увеличиваться в зависимости от ожидаемого срока службы финансового инструмента.

Согласно оценкам, МСФО (IFRS) 9 приведет к повышению общего уровня резервов на покрытие убытков по кредитам, как отмечалось выше. Это увеличение обусловлено требованием фиксации резерва, равного 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по инструментам, чей кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания, и большей численностью финансовых инструментов, к которым должны применяться ожидаемые убытки в течение срока службы.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 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, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

Группа в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

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, имеющихся 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 не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

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.

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. Группа оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее консолидированную финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Группой.

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. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Группе.

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 следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется 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 (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Группа не ожидает эффекта в результате применения данных поправок, так как не имеет инвестиций в ассоциированные или совместные предприятия.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Группе.

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. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (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.

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 также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

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. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться 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 займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

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:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе Группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, составила 124 942 тыс. бел. рублей (2016 год: 130 045 тыс. бел. рублей). Подробная информация представлена в Примечании 8.

Оценка обязательств по выплатам пенсионного плана УСП «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 24.

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 сегментов 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 2017 и 2016 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от общей выручки каждого из сегментов.

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

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

<i>2017 год</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Прочее / не распре- делено</i>	<i>Итого</i>
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	80 210	175 268	28 274	283 752
Процентные расходы	(18 006)	(5 926)	(18 665)	(42 597)
Чистые процентные доходы	62 204	169 342	9 609	241 155
Создание резерва под обесценение кредитов	1 353	(10 341)	–	(8 988)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	63 557	159 001	9 609	232 167
Чистые комиссионные доходы	25 540	51 977	(3 240)	74 277
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	13 289	31 905	8 833	54 027
Прочие непроцентные доходы	1 909	38	24 338	26 285
Непроцентные расходы	(76 380)	(97 521)	(1 504)	(175 405)
Финансовые результаты сегмента	27 915	145 400	38 036	211 351
Расходы по налогу на прибыль				(51 377)
Прибыль за год				159 974
Активы и обязательства				
Активы сегмента	434 300	1 807 497	1 422 448	3 664 245
Итого активы				3 664 245
Обязательства сегмента	1 101 895	1 243 557	558 594	2 904 046
Итого обязательства				2 904 046
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	4 422	3 907	30 256	38 585
Амортизация	(3 412)	(2 989)	(15 437)	(21 838)

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2016 год	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее / не распре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	100 355	234 410	34 980	369 745
Процентные расходы	(33 500)	(19 210)	(22 968)	(75 678)
Чистые процентные доходы	66 855	215 200	12 012	294 067
Создание резерва под обесценение кредитов	(3 728)	(42 417)	–	(46 145)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	63 127	172 783	12 012	247 922
Чистые комиссионные доходы	24 680	46 316	(2 369)	68 627
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	15 269	30 121	3 556	48 946
Прочие непроцентные доходы	1 221	114	7 176	8 511
Непроцентные расходы	(81 457)	(79 317)	(8 041)	(168 815)
Финансовые результаты сегмента	22 840	170 017	12 334	205 191
Расходы по налогу на прибыль				(49 088)
Прибыль за год				156 103
Активы и обязательства				
Активы сегмента	309 246	1 630 032	1 253 768	3 193 046
Итого активы				3 193 046
Обязательства сегмента	979 275	883 960	566 150	2 429 385
Итого обязательства				2 429 385
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	5 152	457	26 098	31 707
Амортизация	(3 002)	(2 181)	(14 085)	(19 268)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Наличные денежные средства	117 944	133 467
Текущие счета в кредитных организациях	224 249	80 027
Текущие счета в НБ РБ	270 989	207 196
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	244 920	378 746
Денежные средства и их эквиваленты	858 102	799 436

На 31 декабря 2017 года ликвидные средства были размещены в краткосрочные депозиты в двух белорусских и двух иностранных банках (2016 год: в пяти белорусских и трех иностранных банках).

(в тысячах белорусских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	24 197	12 685
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	29 231	28 137
Средства в кредитных организациях	<u>53 428</u>	<u>40 822</u>

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 2017 года срочные депозиты были размещены в четырех белорусских банках (2016 год: в четырех белорусских банках).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Коммерческое кредитование	1 600 395	1 520 272
Потребительское кредитование	397 054	275 874
Кредитование предприятий малого бизнеса	332 044	239 805
Ипотечное кредитование	37 246	33 372
Итого кредиты клиентам	<u>2 366 739</u>	<u>2 069 323</u>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(124 942)	(130 045)
Кредиты клиентам	<u>2 241 797</u>	<u>1 939 278</u>

На 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 643 408 тыс. бел. рублей (27% совокупного кредитного портфеля) (2016 г.: 655 679 тыс. бел. рублей, или 32%). По этим кредитам был создан резерв в размере 3 044 тыс. бел. рублей (2016 г.: 20 079 тыс. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены следующим видам клиентов:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Частные компании	1 511 920	1 243 611
Физические лица	434 300	309 246
Государственные компании	420 519	516 466
Кредиты клиентам	<u>2 366 739</u>	<u>2 069 323</u>

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Производство, включая:	758 168	811 814
Кокс, нефтепродукты	203 163	153 674
Химикаты, резина, пластмассы	145 900	174 911
Еда, напитки, табачные изделия	108 039	125 898
Машинная техника, оборудование	38 232	63 445
Деревообработка	26 944	17 010
Текстильная промышленность	23 898	24 132
Производство металлов и металлических изделий	15 662	17 244
Электрооборудование	10 756	26 099
Целлюлозно-бумажная промышленность	7 796	4 919
Транспортное оборудование	5 814	26 593
Фармацевтическая промышленность	1 228	564
Другое производство	170 736	177 325
Оптовая торговля	498 357	329 129
Физические лица	434 300	309 246
Розничная торговля	202 034	217 671
Разработка и добыча ископаемых	112 247	109 729
Транспорт	109 046	73 679
Строительство	88 984	83 419
Недвижимость	57 123	76 858
Электроэнергия, газ, водоснабжение	35 644	16 627
Другие	70 836	41 151
Кредиты клиентам	<u>2 366 739</u>	<u>2 069 323</u>

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 года	95 726	18 834	12 359	3 126	130 045
Создание за год	7 526	2 815	(655)	(698)	8 988
Списанные суммы	(8 169)	(2 497)	(3 425)	–	(14 091)
На 31 декабря 2017 года	95 083	19 152	8 279	2 428	124 942
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
	95 038	19 152	8 279	2 428	124 942
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	113 456	16 750	6 977	2 376	139 559
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 года	68 294	13 863	14 077	3 419	99 653
Создание за год	33 653	8 764	4 021	(293)	46 145
Списанные суммы	(6 221)	(3 793)	(5 739)	–	(15 753)
На 31 декабря 2016 года	95 726	18 834	12 359	3 126	130 045
Обесценение на индивидуальной основе	84 668	15 481	9 045	2 523	111 717
Обесценение на совокупной основе	11 058	3 353	3 314	603	18 328
	95 726	18 834	12 359	3 126	130 045
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	162 122	20 040	9 045	2 523	193 730

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2017 года составили 5 507 тыс. бел. рублей (2016 г.: 5 557 тыс. бел. рублей).

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.

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

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 портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
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)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	86 631	136 659	14 354	237 644

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	93 372	144 715	25 149	263 236
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(19 903)	(27 210)	(1 126)	(48 239)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	73 469	117 505	24 023	214 997

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена структура портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

На 31 декабря 2017 года

<i>Эмитент</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Валюта</i>	<i>Ставка</i>	<i>Амортизируемая стоимость</i>
Министерство финансов РБ	Май 2018	Доллары США	5,70%	33 442
Министерство финансов РБ	Февраль 2022	Евро	5,00%	9 721
Министерство финансов РБ	Май 2022	Доллары США	6,50%	8 132
Министерство финансов РБ	Ноябрь 2022	Доллары США	5,50%	9 459
Национальный Банк РБ	Январь 2018	Белорусские рубли	9,68%	40 189
Национальный Банк РБ	Октябрь 2018	Доллары США	3,31%	12 018
Национальный Банк РБ	Июнь 2018	Доллары США	4,50%	1 616
Национальный Банк РБ	Ноябрь 2018	Доллары США	3,17%	5 113
Национальный Банк РБ	Ноябрь 2018	Доллары США	2,90%	49 469
Национальный Банк РБ	Декабрь 2018	Доллары США	2,63%	49 380
Национальный Банк РБ	Декабрь 2018	Доллары США	2,94%	11 877
Национальный Банк РБ	Март 2018	Доллары США	5,84%	9 515
Национальный Банк РБ	Июнь 2018	Доллары США	4,50%	1 927
Национальный Банк РБ	Июль 2018	Доллары США	4,25%	418
Национальный Банк РБ	Январь 2018	Доллары США	4,20%	986
Национальный Банк РБ	Август 2018	Доллары США	4,00%	789
Национальный Банк РБ	Апрель 2018	Доллары США	4,50%	571
БПС-Сбербанк	Сентябрь 2019	Белорусские рубли	7,50%	260
БПС-Сбербанк	Октябрь 2020	Белорусские рубли	7,50%	100

244 982

(в тысячах белорусских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

На 31 декабря 2016 года

Эмитент	Срок погашения	Валюта	Ставка	Амортизируемая стоимость
Министерство финансов РБ	Октябрь 2017	Доллары США	7,15%	93 200
Министерство финансов РБ	Ноябрь 2017	Доллары США	5,50%	22 123
Министерство финансов РБ	Май 2018	Доллары США	5,70%	33 195
Национальный Банк РБ	Февраль 2017	Доллары США	8,36%	11 021
Национальный Банк РБ	Май 2017	Доллары США	7,77%	11 054
Национальный Банк РБ	Сентябрь 2017	Евро	4,92%	1 022
Национальный Банк РБ	Декабрь 2017	Доллары США	6,14%	1 010
				172 625

Все указанные ценные бумаги были погашены в срок.

10. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания, переданные в операционный лизинг нескольким контрагентам, один из которых является связанной стороной. Поступление инвестиционной недвижимости в 2017 году связано с передачей в операционную аренду двух крупных объектов лизинга, изъятых у клиента в счет погашения задолженности по договорам финансового лизинга.

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2017 г.</u>
Первоначальная стоимость	
На 1 января	–
Поступления	14 889
Перевод из основных средств	2 958
На 31 декабря	<u>17 847</u>
Накопленная амортизация	
На 1 января	–
Начисленная амортизация	(413)
Перевод из основных средств	(505)
На 31 декабря	<u>(918)</u>
Остаточная стоимость	
На 1 января	–
На 31 декабря	<u><u>16 929</u></u>

Инвестиционная недвижимость оценивается по первоначальной стоимости.

	<u>2017 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	4 053
Прямые операционные расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(776)
	<u><u>3 277</u></u>

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализации ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(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>		
Первоначальная стоимость			
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	113 454	133 323	246 777
Накопленная амортизация			
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	(25 503)	(70 760)	(96 263)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 года	79 468	52 699	132 167
На 31 декабря 2017 года	87 951	62 563	150 514
	<i>Мебель, принадлежности и прочее</i>		<i>Итого</i>
	<i>Здания</i>		
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	100 411	109 457	209 868
Поступления	3 194	18 398	21 592
Выбытие	(214)	(8 440)	(8 654)
На 31 декабря 2016 года	103 391	119 415	222 806
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015 года	(21 605)	(62 160)	(83 765)
Начисленная амортизация	(2 349)	(9 675)	(12 024)
Выбытие	31	5 119	5 150
На 31 декабря 2016 года	(23 923)	(66 716)	(90 639)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	78 806	47 297	126 103
На 31 декабря 2016 года	79 468	52 699	132 167

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 33 480 тыс. бел. рублей (2016 г.: 28 715 тыс. бел. рублей).

(в тысячах белорусских рублей)

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 года	60 564	455	61 019
Поступления	14 128	153	14 281
Выбытие	(388)	(3)	(391)
На 31 декабря 2017 года	74 304	605	74 909
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2016 года	(33 641)	(65)	(33 706)
Начисленная амортизация	(8 626)	(31)	(8 657)
Выбытие	75	1	76
На 31 декабря 2017 года	(42 192)	(95)	(42 287)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 года	26 923	390	27 313
На 31 декабря 2017 года	32 112	510	32 622
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	50 656	363	51 019
Поступления	10 023	92	10 115
Выбытие	(115)	–	(115)
На 31 декабря 2016 года	60 564	455	61 019
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015 года	(26 414)	(58)	(26 472)
Начисленная амортизация	(7 237)	(7)	(7 244)
Выбытие	10	–	10
На 31 декабря 2016 года	(33 641)	(65)	(33 706)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	24 242	305	24 547
На 31 декабря 2016 года	26 923	390	27 313

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Расход по текущему налогу	73 172	41 665
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(23 635)	8 189
С учетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	1 840	(766)
Расходы по налогу на прибыль	51 377	49 088

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2017 и 2016 годах составляла 25%. Ставка налога на прибыль для дочерних компаний Банка в Республике Беларусь составляла в 2017 и 2016 годах 18%. Ставка налога на прибыль для иностранной дочерней компании в Литовской Республике составляла в 2017 и 2016 годах 15%.

(в тысячах белорусских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

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>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прибыль до налогообложения	211 351	205 191
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	52 838	51 298
Льгота по операциям с ценными бумагами	(5 628)	(6 384)
Прочие налоговые льготы	(5 502)	(2 965)
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 545)	(1 620)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	5 358	5 280
- страхование	3 002	2 433
- выбытие основных средств	475	535
- благотворительность	419	456
- техническое обслуживание и ремонт	169	235
- амортизация	145	124
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	139	133
- курсовые разницы	96	(226)
- налоги, кроме налога на прибыль	28	31
- прочее	3 624	3 532
Восстановление обязательной переоценки основных средств	(2 241)	(3 774)
Расход по налогу на прибыль	51 377	49 088

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

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			
	<u>2015 год</u>	<u>В отчете о прибылях и убытках</u>	<u>В составе прочего совокупного дохода</u>	<u>2016 год</u>	<u>В отчете о прибылях и убытках</u>	<u>В составе прочего совокупного дохода</u>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Основные средства	221	2 769	-	2 990	2 962	-	5 952
Средства кредитных организаций	-	2	-	2	(2)	-	-
Кредиты клиентам	235	2 400	-	2 635	2 193	-	4 828
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1	-	-	1	7	-	8
Прочие резервы	122	23	-	145	(42)	-	103
Прочие активы	1 310	381	-	1 691	(947)	-	744
Прочие обязательства	2 707	396	(766)	2 337	918	1 840	5 095
Отложенные налоговые активы	4 596	5 971	(766)	9 801	5 089	1 840	16 730
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв под обесценение кредитов	(44 667)	(13 569)	-	(58 236)	15 250	-	(42 986)
Средства кредитных организаций	(23)	12	-	(11)	(43)	-	(54)
Прочие резервы	(4 290)	(2 569)	-	(6 859)	307	-	(6 552)
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	(3 973)	2 083	-	(1 890)	(1 312)	-	(3 202)
Инвестиции в дочерние компании	(1 913)	-	-	(1 913)	-	-	(1 913)
Прочие активы	(1 431)	(369)	-	(1 800)	198	-	(1 602)
Прочие обязательства	(8 957)	(1 073)	-	(10 030)	2 306	-	(7 724)
Основные средства	(2 091)	2 091	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(67 345)	(13 394)	-	(80 739)	16 706	-	(64 033)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(62 749)	(7 423)	(766)	(70 938)	21 795	1 840	(47 303)

(в тысячах белорусских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прочие финансовые активы		
Начисленные штрафы и комиссии к получению	3 888	3 902
Производные финансовые активы	419	681
Расчеты по конверсионным операциям	–	5 385
	<u>4 307</u>	<u>9 968</u>
Прочие нефинансовые активы		
НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	15 161	10 957
Предоплаты	11 014	19 129
Имущество, переданное в погашение задолженности	9 876	8 376
Многоквартирные жилые дома, принадлежащие Группе	7 088	20 256
Объекты до передачи в финансовую аренду	5 089	4 671
Драгоценные металлы	–	297
Прочие нефинансовые активы	13 112	4 184
	<u>61 340</u>	<u>67 870</u>
Итого прочие активы	<u>65 647</u>	<u>77 838</u>

Группа осуществляет строительство жилья, которое она намерена продать в ходе осуществления своей обычной деятельности. Жилье в собственности Группы представлено построенными квартирами, принадлежащими Группе, и незавершенным строительством. Балансовой стоимостью квартир и незавершенного строительства 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:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прочие финансовые обязательства		
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Примечание 24)	34 687	20 562
Обязательства дочерней компании по договорам страхования жизни	35 420	17 417
Заработная плата и премии к выплате	9 546	7 285
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	4 965	2 821
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 214	1 301
Производные финансовые обязательства	143	464
Прочие финансовые обязательства	14 345	12 663
	<u>101 320</u>	<u>62 513</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	1 322	2 345
Предоплаты под строительство жилья	880	11 976
Прочие резервы	416	518
Прочие нефинансовые обязательства	1 562	563
	<u>4 180</u>	<u>15 402</u>
Итого прочие обязательства	<u>105 500</u>	<u>77 915</u>

(в тысячах белорусских рублей)

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Текущие счета	15 449	21 632
Срочные депозиты и кредиты	369 558	383 133
Средства кредитных организаций	<u>385 007</u>	<u>404 765</u>

На 31 декабря 2017 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед банком группы Raiffeisen составляла 256 092 тыс. бел. рублей (2016 год: 364 892 тыс. бел. рублей). Процентные ставки по договорам в евро составляли 3.30% - 4.71%, по договорам в долларах США – 3.61% - 6.80% (2016 год: в евро 3.76% - 4.69%, по договорам в долларах США – 3.26% - 4.54%).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Срочные депозиты	921 882	933 613
Текущие счета	1 371 838	926 946
Средства клиентов	<u>2 293 720</u>	<u>1 860 559</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	7 608	6 251
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	2 902	4 897

На 31 декабря 2017 года средства клиентов в размере 266 432 тыс. бел. рублей, или 12% от остатка по статье, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (2016 г.: 223 846 тыс. бел. рублей, или 12%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 545 112 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 633 879 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 2017 г. безотзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 80 208 тыс. бел. руб. или 15% срочных депозитов населения (на 31 декабря 2016 г.: 78 118 тыс. бел. руб. или 12%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Физические лица	1 101 895	979 275
Частные компании	1 175 961	861 017
Государственные компании и бюджетные организации	15 864	20 267
Средства клиентов	<u>2 293 720</u>	<u>1 860 559</u>

(в тысячах белорусских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Физические лица	1 101 895	979 275
Розничная торговля	323 820	231 521
Производство:	221 269	130 737
Кокс, нефтепродукты	35 828	26 519
Машинная техника, оборудование	27 496	15 978
Химикаты, резина, пластмассы	23 813	9 290
Еда, напитки, табачные изделия	22 961	13 598
Деревообработка	22 400	10 122
Электрооборудование	17 180	12 773
Текстильная промышленность	9 689	7 937
Фармацевтическая промышленность	5 442	2 999
Производство основных металлов	3 572	932
Транспортное оборудование	2 323	2 586
Целлюлозно-бумажная промышленность	1 456	795
Другое производство	49 109	27 208
Оптовая торговля	169 758	137 553
Строительство	67 820	57 350
Транспорт	43 743	46 343
Разработка и добыча ископаемых	22 394	3 013
Недвижимость	21 778	7 805
Электроэнергия, газ, водоснабжение	2 217	773
Прочее	319 026	266 189
Средства клиентов	<u>2 293 720</u>	<u>1 860 559</u>

17. Средства международных кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства международных кредитных организаций включали в себя кредит, полученный от Европейского банка реконструкции и развития, в сумме 6 826 тыс. бел. руб. (2016 год: 11 771 тыс. бел. руб.).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Бездокументарные облигации	51 732	2 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>51 732</u>	<u>2 676</u>

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в белорусских рублях, в сумме 51 732 тыс. бел. рублей наступает в 2019 году (в 2016 году бездокументарных облигаций, номинированных в белорусских рублях, не было), процентная ставка по облигациям плавающая, привязана к ставке рефинансирования НБ РБ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года бездокументарных облигаций, номинированных в иностранной валюте, не было (2016 г.: 2 676 тыс. бел. рублей).

19. 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 2015 года	10 000	123 058 441	3	41 225	255 680	296 908
Увеличение уставного капитала	—	—	4	44 916	—	44 920
31 декабря 2016 и 2017 года	<u>10 000</u>	<u>123 058 441</u>	<u>7</u>	<u>86 141</u>	<u>255 680</u>	<u>341 828</u>

(в тысячах белорусских рублей)

19. Капитал (продолжение)

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.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2017 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 0,40 бел. рублей (2016 г.: 0,39 бел. рубля), по привилегированным акциям – 0,35 бел. рублей (2016 г.: 0,17 бел. рублей). Дивиденды были выплачены.

В итоге фонд дивидендов составил 49 226 тыс. бел. рублей (2016 г.: 47 993 тыс. бел. рублей) по обыкновенным акциям и 3,5 тыс. бел. рублей (2016 г.: 1,7 тыс. бел. рублей) по привилегированным акциям.

На собрании акционеров, состоявшемся в сентябре 2017 года, Банк объявил дивиденды на основании данных промежуточной финансовой отчетности за I полугодие 2017 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 0,90 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 2017 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 218 223 тыс. бел. рублей (2016 г.: 211 048 тыс. бел. рублей). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2017 года составила 2 897 тыс. бел. рублей (2016 г.: 2 303 тыс. бел. рублей).

Движение по прочим статьям капитала

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	Фонд пересчета иностранных валют	Актuarный убыток по пенсионным планам с установ- ленными выплатами	Итого
На 1 января 2016 года	1 758	(6 781)	(5 023)
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	(65)	–	(65)
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	–	3 065	3 065
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	–	(766)	(766)
На 31 декабря 2016 года	1 693	(4 482)	(2 789)
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 чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	–	1 840	1 840
На 31 декабря 2017 года	2 994	(10 002)	(7 008)

(в тысячах белорусских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Движение по прочим статьям капитала (продолжение)

Фонд пересчета иностранных валют

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

Актуарный убыток по пенсионным планам с установленными выплатами

Данный фонд отражает изменение стоимости актуарных расчетов за отчетный период.

20. 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 2017 году Национальный банк и Правительство Республики Беларусь продолжили политику по стабилизации финансового рынка. С целью повышения эффективности использования ставки рефинансирования в качестве инструмента фискальной и монетарной политики Национальный банк начиная с января 2017 года постепенно снижал ставку с 18% до 11% до конца года. В октябре 2017 года Правление Национального банка Республики Беларусь решило снизить норматив обязательной продажи валютной выручки с 20% до 10%. Данные меры оказали позитивное влияние на стабилизацию белорусского рубля. В 2017 году общий рост ВВП составил 2,4% по сравнению с падением на 2,6% в 2016 году. Произошло заметное замедление инфляционных процессов.

В итоге уровень инфляции за 2017 год составил 4,6% (в 2016 году – 10,6%). В 2017 году также прекратился рост проблемных активов банков.

В течение 2017 года Республика Беларусь продолжила наращивать государственный долг. На 1 января 2018 года внешний государственный долг составил 16,7 млрд долларов США, что на 3,1 млрд долларов США или на 22,6% больше аналогичного показателя на 1 января 2017 года. В 2017 году Министерство финансов Республики Беларусь разместило два транша еврооблигации на сумму 1,4 млрд долларов США доходностью 6,875% и 7,625% и в феврале 2018 года на сумму 600 млн. долларов США на 12 лет под 6,2% годовых.

В январе 2018 года Министерство финансов Республики Беларусь полностью погасило еврооблигации, размещенные на международном финансовом рынке 26 января 2011 года, в сумме 800 миллионов долларов США.

В октябре 2017 года агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный суверенный рейтинг Республики Беларусь по обязательствам в иностранной и национальной валюте до уровня «В» и сохранило стабильный прогноз, краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной и национальной валюте был подтвержден на уровне «В». Повышение долгосрочного рейтинга было основано на росте ВВП и улучшении позиции Беларуси по внешней ликвидности.

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

В марте 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's улучшило суверенный рейтинг Республики Беларусь, утвердив его на уровне «В3» (ранее – «Саа1»). Прогноз подтвержден как стабильный.

В апреле 2018 года агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «В/В». Прогноз изменения долгосрочных рейтингов – «Стабильный».

(в тысячах белорусских рублей)

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

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 заемщиков. Определить степень данного влияния на 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. 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 2017 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 2017 года договорные и условные финансовые обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	285 992	202 793
Аккредитивы	76 981	79 407
Гарантии	138 146	227 450
	<u>501 119</u>	<u>509 650</u>
Обязательства по аренде		
До 1 года	2 753	2 841
От 1 года до 5 лет	2 496	2 919
Более 5 лет	639	428
	<u>5 888</u>	<u>6 188</u>
За вычетом резервов	(416)	(518)
Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	<u>506 591</u>	<u>515 320</u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 16)	(10 510)	(11 148)
Договорные и условные финансовые обязательства	<u>496 081</u>	<u>504 172</u>

(в тысячах белорусских рублей)

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Расчетные операции	130 920	114 404
Гарантии и аккредитивы	7 071	8 565
Операции по конвертированию валюты	2 501	3 323
Агентские услуги	1 929	848
Прочее	802	1 012
Комиссионные доходы	143 223	128 152
Расчетные операции	(60 512)	(50 280)
Гарантии	(6 198)	(6 194)
Операции по конвертированию валюты	(761)	(896)
Операции с ценными бумагами	(67)	–
Прочее	(1 408)	(2 155)
Комиссионные расходы	(68 946)	(59 525)
Чистые комиссионные доходы	74 277	68 627

22. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Доход от реализации построенного жилья	10 871	3 674
Доход по ранее списанным долгам	1 947	1 335
Доходы по операционной аренде	4 746	1 316
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	6 292	765
Доход от досрочного выкупа и реализации объектов лизинга	58	71
Доход от продажи основных средств	43	14
Доход от оказания дополнительных услуг по договорам финансовой аренды	92	–
Прочее	2 236	1 336
Итого прочие доходы	26 285	8 511

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	56 960	55 186
Отчисления на социальное обеспечение	24 979	21 678
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 24)	7 027	4 480
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 928	1 979
Расходы на персонал	90 894	83 323

(в тысячах белорусских рублей)

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы (продолжение)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Содержание и аренда помещений	13 427	13 867
Обработка данных	12 734	12 057
Страхование депозитов	6 006	5 805
Маркетинг и реклама	4 051	4 576
Юридические и консультационные услуги	4 306	4 543
Обслуживание операций с карточками	3 877	3 630
Налоги, за исключением налога на прибыль	3 625	3 403
Офисные принадлежности	2 376	2 384
Транспортные расходы	2 015	2 032
Услуги связи	1 709	1 540
Командировочные и сопутствующие расходы	1 069	902
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1 018	1 187
Ремонт и обслуживание оборудования	1 017	1 066
Представительские расходы	911	557
Обучение персонала	770	794
Охранные услуги	208	349
Списание просроченных штрафов	-	4 231
Обесценение запасов	-	1 262
Затраты от дополнительных услуг лизинга	-	56
Прочее	3 554	1 983
Прочие операционные расходы	<u>62 673</u>	<u>66 224</u>

24. 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>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Стоимость текущих услуг	1 543	1 534
Процентные расходы по обязательствам	3 116	2 946
Стоимость прошлых услуг	2 368	-
Чистые расходы по плану (Примечание 23)	<u>7 027</u>	<u>4 480</u>

Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 14)	(34 687)	(20 562)

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода	20 562	19 317
Стоимость текущих услуг	1 543	1 534
Процентные расходы	3 116	2 946
Увеличение обязательств в результате изменений условий плана	2 368	–
Актuarные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений демографических допущений	(392)	1 270
Актuarные убытки, возникающие в результате изменений финансовых допущений	4 130	(2 763)
Текущие регулирующие поправки	3 622	(1 572)
Выплаченные вознаграждения	(262)	(170)
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода	34 687	20 562

Изменения обязательств плана

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Обязательство плана на начало периода	(20 562)	(19 317)
Чистые расходы по плану	(7 027)	(4 480)
Переоценка планов с установленными выплатами, признанная в прочем совокупном доходе	(7 360)	3 065
Выплаченные вознаграждения	262	170
Обязательство плана на конец периода	(34 687)	(20 562)

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Ставка дисконтирования	4,45%	6,30%
Будущий уровень инфляции	8,00%	9,13%

За 2016 и 2017 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 14,4 лет (2016 год: 12,4 лет).

Наилучшая оценка суммы взносов работодателя, которые будут уплачены в годовом периоде после даты оценивания составила 627 тыс. бел. рублей (2016 год: 627 тыс. бел. рублей).

Анализ чувствительности

	<u>Изменение в допущениях</u>	<u>Эффект на обязательство плана</u>
Ставка дисконтирования	+ / -1 п.п.	4 831
Будущий уровень инфляции	+ / -1 п.п.	1 597
Вероятность декрементов (выбытий): увольнение, пенсия, смертность	+ / -0,5 п.п.	243

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску; последний, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и контроль за ними несут Наблюдательный совет и Исполнительный комитет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наличие Наблюдательного совета обязательно в соответствии с белорусским законодательством. Членами Наблюдательного совета являются представители Правительства, основные акционеры и контрагенты.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по рискам, Кредитный комитет, Финансовый комитет, Комитет по проблемным кредитам, Аудиторский комитет

Комитеты 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.

Управление рисками

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 риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

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

Аудиторский комитет осуществляет общее руководство и обеспечение деятельности 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. Департамент аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному совету, Исполнительному комитету. 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

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).

(в тысячах белорусских рублей)

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

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, без учета резервов.

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

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Без рейтинга	Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2016 год	Индивидуально обесцененные 2016 год	Итого 2016 год
		Высокий рейтинг 2016 год	Стандартный рейтинг 2016 год	Ниже стандартного рейтинга 2016 год				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных)	6	288 116	377 853	–	–	–	–	665 969
Средства в кредитных организациях	7	12 685	28 137	–	–	–	–	40 822
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	–	172 625	–	–	–	–	172 625
Кредиты клиентам:	8							
Коммерческое кредитование		177 512	166 913	1 013 152	–	573	162 122	1 520 272
Кредитование предприятий малого бизнеса		67 547	59 396	32 685	53 722	6 415	20 040	239 805
Потребительское кредитование		–	–	–	253 911	12 918	9 045	275 874
Ипотечное кредитование		–	–	–	28 054	2 795	2 523	33 372
		245 059	226 309	1 045 837	335 687	22 701	193 730	2 069 323
Прочие финансовые активы	14	–	681	–	9 287	–	–	9 968
Итого		545 860	805 605	1 045 837	344 974	22 701	193 730	2 958 707

(в тысячах белорусских рублей)

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

Согласно внутренней политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные статистические данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

	<i>Менее 30 дней 2017 год</i>	<i>От 31 до 90 дней 2017 год</i>	<i>Более 90 дней 2017 год</i>	<i>Итого 2017 год</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование				
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 274	2 917	347	5 538
Потребительское кредитование	3 980	2 139	1 349	7 468
Ипотечное кредитование	618	153	–	771
Итого	6 872	5 209	1 696	13 777
	<i>Менее 30 дней 2016 год</i>	<i>От 31 до 90 дней 2016 год</i>	<i>Более 90 дней 2016 год</i>	<i>Итого 2016 год</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	409	164	–	573
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 475	3 252	688	6 415
Потребительское кредитование	6 159	2 865	3 894	12 918
Ипотечное кредитование	586	1 659	550	2 795
Итого	9 629	7 940	5 132	22 701

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

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более, чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях заемщика, снижении его кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно в разрезе сегментов клиентов.

(в тысячах белорусских рублей)

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Географическая концентрация риска

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

	2017 год				2016 год			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	517 880	315 533	24 689	858 102	514 250	232 336	52 850	799 436
Средства в кредитных организациях	53 428	—	—	53 428	40 822	—	—	40 822
Кредиты клиентам	2 241 797	—	—	2 241 797	1 939 278	—	—	1 939 278
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	244 982	—	—	244 982	172 625	—	—	172 625
Прочие активы	4 209	51	47	4 307	9 387	363	218	9 968
	3 062 296	315 584	24 736	3 402 616	2 676 362	232 699	53 068	2 962 129
Обязательства								
Средства кредитных организаций	64 049	314 937	6 021	385 007	18 648	374 802	11 315	404 765
Средства клиентов	2 149 212	61 198	83 310	2 293 720	1 726 989	42 892	90 678	1 860 559
Средства международных кредитных организаций	—	6 826	—	6 826	—	11 771	—	11 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 732	—	—	51 732	2 676	—	—	2 676
Прочие обязательства	101 206	77	37	101 320	62 090	75	348	62 513
	2 366 199	383 038	89 368	2 838 605	1 810 403	429 540	102 341	2 342 284
Нетто-позиция	696 097	(67 454)	(64 632)	564 011	865 959	(196 841)	(49 273)	619 845

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)

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

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется 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>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70,0%	185,6%	158,7%
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	1,0	1,4	1,7
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства. Выплачиваемые по требованию)	20,0%	174,3%	226,3%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов банка»	20,0%	34,0%	35,6%

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 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	82 763	40 175	287 667	287	426 336
Производные финансовые инструменты (примечание 14):						
- сумма к оплате по контракту	-	338 497	462	-	-	338 959
- сумма к получению по контракту	-	(338 904)	(473)	-	-	(339 377)
Средства клиентов	1 353 132	358 220	493 159	99 442	94	2 304 047
Средства международных финансовых организаций	83	3 375	3 376	-	-	6 834
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 294	3 955	56 924	-	62 173
Прочие обязательства	1 209	-	24 784	75 184	-	101 177
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 369 868	445 245	565 438	519 217	381	2 900 149

<i>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 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	21 628	131 406	53 338	251 186	59	457 617
Производные финансовые инструменты (примечание 14):						
- сумма к оплате по контракту	-	386 293	227	-	-	386 520
- сумма к получению по контракту	-	(386 576)	(246)	-	-	(386 822)
Средства клиентов	947 367	522 198	293 498	111 718	477	1 875 258
Средства международных финансовых организаций	62	2 962	2 952	5 874	-	11 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24	2 746	-	-	2 770
Прочие обязательства	492	-	20 684	40 873	-	62 049
Итого недисконтированные финансовые обязательства	969 549	656 307	373 199	409 651	536	2 409 242

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2017 год	501 893	1 979	2 496	639	507 007
2016 год	510 384	2 107	2 919	428	515 838

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 2017 и 2016 годов.

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

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2016 год	Чувствительность чистого процент- ного дохода 2016 год
Белорусский рубль	+50 б.п.	95
Евро	+50 б.п.	1 011
Доллар США	+50 б.п.	1 153

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2016 год	Чувствительность чистого процент- ного дохода 2016 год
Белорусский рубль	-50 б.п.	(95)
Евро	-50 б.п.	(1 011)
Доллар США	-50 б.п.	(1 153)

(в тысячах белорусских рублей)

25. 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 2017 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.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2017 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2016 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год</i>
Доллар США	10,00	2 165	18,00	10 266
Доллар США	-10,00	(2 165)	-18,00	(10 266)
Евро	14,50	1 825	18,00	6 211
Евро	-10,00	(1 259)	-18,00	(6 211)

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)

26. 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</i> <i>2017 год</i>	<i>Справедливая стоимость</i> <i>2017 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i> <i>2017 год</i>	<i>Балансовая стоимость</i> <i>2016 год</i>	<i>Справедливая стоимость</i> <i>2016 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i> <i>2016 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	858 102	858 102	–	799 436	799 436	–
Средства в кредитных организациях	53 428	53 428	–	40 822	40 822	–
Кредиты клиентам	2 241 797	2 242 270	473	1 939 278	1 942 084	2 806
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	244 982	245 425	443	172 625	175 108	2 483
Прочие финансовые активы	3 888	3 888	–	9 287	9 287	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	385 007	385 007	–	404 765	404 765	–
Средства клиентов	2 293 720	2 293 346	374	1 860 559	1 861 377	(818)
Средства международных финансовых организаций	6 826	6 826	–	11 771	11 771	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 732	51 732	–	2 676	2 689	(13)
Прочие финансовые обязательства	101 177	101 177	–	62 049	62 049	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			1 290			4 458

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

<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	117 944	740 158	–	858 102
Средства в кредитных организациях	–	53 428	–	53 428
Кредиты клиентам	–	–	2 242 270	2 242 270
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	245 425	–	245 425
Прочие финансовые активы	–	–	3 888	3 888
	117 944	1 039 011	2 246 158	3 403 113
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	385 007	385 007
Средства клиентов	–	–	2 293 346	2 293 346
Средства международных финансовых организаций	–	–	6 826	6 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	51 732	–	51 732
Прочие финансовые обязательства	–	–	101 177	101 177
	–	51 732	2 786 356	2 838 088

(в тысячах белорусских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2016 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	133 467	665 969	–	799 436
Средства в кредитных организациях	–	40 822	–	40 822
Кредиты клиентам	–	–	1 942 084	1 942 084
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	175 108	–	175 108
Прочие финансовые активы	–	–	9 287	9 287
	133 467	881 899	1 951 371	2 966 737
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	404 765	404 765
Средства клиентов	–	–	1 861 377	1 861 377
Средства международных финансовых организаций	–	–	11 771	11 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 689	–	2 689
Прочие финансовые обязательства	–	–	62 049	62 049
	–	2 689	2 339 962	2 342 651

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.

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:

31 декабря 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	–	113	306	419
	–	113	306	419
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	82	61	143
	–	82	61	143

(в тысячах белорусских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	–	631	50	681
	–	631	50	681
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	446	18	464
	–	446	18	464

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.

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:

	<i>На 1 января 2017 года</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»</i>	<i>Погашения</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	50	306	(50)	306
Итого финансовые активы уровня 3	50	306	(50)	306
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(18)	(61)	18	(61)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(18)	(61)	18	(61)

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	2017 год			2016 год		
	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные доходы</i>	<i>Итого</i>	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные доходы</i>	<i>Итого</i>
Доходы признанные в отчете о прибылях и убытках	(32)	245	213	(29)	32	3

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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	306	10	50	2
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(61)	51	(18)	1

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 (2016 год: 100 базисных пунктов).

(в тысячах белорусских рублей)

27. 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 25 «Управление рисками».

	2017 год			2016 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	858 102	-	858 102	799 436	-	799 436
Средства в кредитных организациях	53 428	-	53 428	40 234	588	40 822
Кредиты клиентам	1 469 604	772 193	2 241 797	1 244 158	695 120	1 939 278
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	217 311	27 671	244 982	139 722	32 903	172 625
Инвестиционная недвижимость	-	16 929	16 929	-	-	-
Основные средства	12 460	138 054	150 514	11 816	120 351	132 167
Нематериальные активы	9 400	23 222	32 622	7 878	19 435	27 313
Текущие активы по налогу на прибыль	224	-	224	3 567	-	3 567
Прочие активы	65 634	13	65 647	77 655	183	77 838
Итого активы	2 686 163	978 082	3 664 245	2 324 466	868 580	3 193 046
Средства кредитных организаций	107 897	277 110	385 007	168 298	236 467	404 765
Средства клиентов	1 984 999	308 721	2 293 720	1 591 601	268 958	1 860 559
Средства международных финансовых организаций	6 826	-	6 826	5 928	5 843	11 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	105	51 627	51 732	2 676	-	2 676
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13 958	-	13 958	761	-	761
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	47 303	47 303	-	70 938	70 938
Прочие обязательства	30 316	75 184	105 500	37 042	40 873	77 915
Итого обязательства	2 144 101	759 945	2 904 046	1 806 306	623 079	2 429 385
Чистая позиция	542 062	218 137	760 199	518 160	245 501	763 661

28. 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)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2017 год			2016 год		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	18 225	3 013	–	6 163	2 220	–
Кредиты на 1 января	–	–	53	–	–	117
Кредиты, выданные в течение года	–	–	28	–	–	19
Погашение кредитов в течение года	–	–	(62)	–	–	(83)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	–	–	19	–	–	53
Депозиты на 1 января	364 892	–	4 068	485 727	–	3 000
Курсовые разницы	43 373	–	(421)	8 768	–	80
Депозиты, полученные в течение года	–	1 158	4 440	–	–	6 711
Депозиты, погашенные в течение года	(152 173)	–	(4 130)	(129 603)	–	(5 723)
Депозиты на 31 декабря	256 092	1 158	3 957	364 892	–	4 068
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	42	3 159	201	49	4 147	175
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 184	–	–	8 790	–	–
Договорные обязательства и гарантии полученные	1 124	–	–	1 077	–	–

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

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2017 год			2016 год		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	–	1	7	–	5	13
Процентные расходы	(14 290)	–	(148)	(20 976)	–	(201)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	3 209	(5 379)	–	850	(13 728)	–
Комиссионные доходы	50	135	4	–	70	7
Комиссионные расходы	(1 247)	(74)	–	(761)	(88)	–
Расходы на персонал	–	–	(2 902)	–	–	(2 743)
Прочие операционные расходы	(3 903)	–	–	(4 109)	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	2 375	2 330
Расходы по плану с установленными выплатами	312	231
Отчисления на социальное обеспечение	215	182
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	2 902	2 743

(в тысячах белорусских рублей)

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прим.</i>	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого обязательств по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		6 889	6 889
Поступления от выпуска		442	442
Погашение		(4 695)	(4 695)
Курсовые разницы		83	83
Прочее		(43)	(43)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		2 676	2 676
Поступления от выпуска		52 394	52 394
Погашение		(3 718)	(3 718)
Курсовые разницы		301	301
Прочее		79	79
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	19	51 732	51 732

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.

30. 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 2017 году должен был поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями НБ РБ. В течение 2017 и 2016 годов Банк обеспечивал выполнение нормативных требований НБ РБ в части достаточности капитала.

(в тысячах белорусских рублей)

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

На 31 декабря 2017 и 2016 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2017 год	2016 год
Капитал 1-го уровня	744 550	746 940
Капитал 2-го уровня	—	—
Итого капитал	744 550	746 940
Активы, взвешенные с учетом риска	3 108 829	2 636 693
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	23,95%	28,33%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	23,95%	28,33%