

01 января	остаток на н.г.	4 051 810 642		4 051 810 642
	остаток на к.г.	4 051 810 642		4 051 810 642

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

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 февраля	4 051 810 642
01 марта	4 051 810 642
01 апреля	4 051 810 642
01 мая	4 051 810 642
01 июня	4 051 810 642
01 июля	4 051 810 642
01 августа	4 051 810 642
01 сентября	4 051 810 642
01 октября	4 051 810 642
01 ноября	4 051 810 642
01 декабря	4 051 810 642
01 января	4 051 810 642
	48 621 727 704:12
СКПА	4 051 810 642

70. Разводненная прибыль на простую акцию банком не рассчитывается, т.к. потенциальные простые акции с разводнением в течение отчетного периода в обращении не находились. Финансовых обязательств или долевых инструментов, конвертируемых в будущем в простые акции, и опционов, банк не выпускал, договоров купли-продажи простых акций по цене ниже рыночной, которые в будущем могут быть исполнены, не заключал.

Операций с простыми, потенциальными простыми акциями после отчетной даты до даты утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску не осуществлялось.

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

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

В отчете об изменении собственного капитала приведены данные об остатках статей собственного капитала на 01.01.2017 (символ 3013 раздела II) и на 01.01.2016 - периода, предшествующего отчетному (символ 3013 раздела I), а также данные об изменении статей собственного капитала за отчетный период (символ 3012 раздела II) и соответствующая сравнительная информация за 2015 год (символ 3012 раздела I):

72. по символу 30121:

совокупный доход банка, образованный за счет прибыли, полученной банком за 2016 год в сумме 206 483 тыс. рублей, увеличения

фонда переоценки ценных бумаг в сумме 12 604 тыс. рублей (п. 54 примечаний);

по символу 30122:

направление прибыли за 2015 год в резервный фонд банка, после утверждения распределения прибыли годовым Общим собранием акционеров по итогам работы за 2015 год в сумме 2 110 тыс. рублей;

по символам 30123 и соответственно 301232,301233, Раздела 2 по операциям с учредителями (участниками), выплатами дивидендов акционерам и операциям с собственными выкупленными акциями в сумме 302 620 тыс. рублей, в том числе:

направление фонда дивидендов, созданного за счет прибыли 2015 года, на выплату акционерам банка в сумме 1 355 тыс. рублей;

перечисление прибыли в сумме 8 872 тыс. рублей за 2015 год во исполнение Указа Президента Республики Беларусь от 28.12.2005 № 637;

авансовые отчисления части прибыли в сумме 190 000 тыс. рублей за 2016 год в государственный целевой бюджетный фонд национального развития во исполнение Указа № 268;

приобретение банком 511 967 554 акций на общую сумму 102 393 тыс. рублей, находившихся в собственности Республики Беларусь (Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь) и административно-территориальных единиц (областные исполнительные комитеты) в соответствии с Указом № 268;

по символу 30125:

перераспределение между статьями «Накопленная прибыль (убыток)» и «Фонды переоценки статей баланса» в сумме 630 тыс. рублей переоценки основных средств, относящихся к выбывшим за отчетный год объектам основных средств;

по символу 30126:

прочие изменения по статье «Фонды переоценки статей баланса» включают уменьшение фондов переоценки статей баланса при проведении в отчетном году корректирующих записей результатов переоценки основных средств с учетом изменения их стоимости и накопленной амортизации прошлых лет в сумме 20 тыс. рублей.

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

Отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с требованиями НСФО 7, по форме и согласно Инструкции, утвержденных постановлением № 507.

Отчет о движении денежных средств банка за 2016 год раскрывает информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину денежных средств и их эквивалентов.

Анализ показателей отчета формы 4 показал, что в 2016 году чистый приток денежных средств и их эквивалентов составил 206 388 тыс. рублей, в том числе:

	тыс. рублей
денежная прибыль	615 644
отток денежных средств от изменения операционных активов, в основном за счет прироста кредитов, выданных клиентам	(121 530)
приток денежных средств от изменения операционных обязательств, в основном за счет прироста денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком и клиентов, снижение денежных средств Национального банка	20 513
отток денежных средств от инвестиционной деятельности (приобретение основных средств и погашением ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	(14 604)
отток денежных средств от финансовой деятельности (выкуп собственных простых (обыкновенных) акций, выплата дивидендов)	(302 620)
влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	8 985

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

	тыс. рублей	
Денежные средства и их эквиваленты	2016 год	2015 год
Денежные средства в кассе	40 569	46 603
Денежные средства в обменных пунктах	99	107
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	39 204	37 366
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	43 685	40 688
Инкассированные денежные средства	578	
Денежные средства для подготовки авансов	664	753
Денежные средства в пути	11 777	13 208
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	136 576	138 725
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	151 218	40 247
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	1 412	110 547

Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	152 630	150 794
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	130 000	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	130 000	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	11 445	6 237
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	128 980	57 487
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	140 425	63 724
Всего денежных средств и их эквивалентов	559 631	353 243

Статья «Денежные средства» формы 1 «Бухгалтерский баланс» составляет 136 576 тыс. рублей. Денежные средства и их эквиваленты формы 4 «Отчет о движении денежных средств» – 559 631 тыс. рублей.

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

	тыс. рублей
Денежные средства по форме 1	136 576
Корреспондентские счета в Национальном банке	152 630
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	130 000
Корреспондентские счета в других банках	140 425
Денежные средства и их эквиваленты по форме 4	559 631

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

		тыс. рублей	
Символ	Наименование операции	2016 год	2015 год
70100	Доходы начисленные, но не полученные	94 824	(61 139)
	События после отчетной даты	179	(351)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	6 151	15 945
	Полученные активы, отличные от денежных средств	-	(22 723)
70101	Расходы начисленные, но не выплаченные	(3 289)	(77)
	События после отчетной даты	2	-
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(1 188)	4 167

70102	Доходы начисленные, но не полученные	(378)	504
	События после отчетной даты	(54)	46
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	95	1 567
70103	Расходы начисленные, но не выплаченные	(330)	578
	События после отчетной даты	-	2
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	20	220
70105	Финансовый результат от переоценки ценных бумаг (еврооблигации)	(11 623)	(618)
70106	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(850)	(11 106)
70107	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)	(183)	(1 244)
70108	Доходы начисленные, но не полученные	(1 092)	(2 031)
	Доходы по безвозмездно полученным основным средствам, оприходованным в результате инвентаризации	(61)	(2)
	События после отчетной даты	(253)	47
	Доходы от участия банка в уставных фондах других лиц за счет источников собственных средств эмитента	(2 892)	(10 287)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	26	435
	Полученные активы, отличные от денежных средств	(1 021 165)-	(20 020)
70109	Расходы начисленные, но не выплаченные	(504)	1 721
	События после отчетной даты	59	(13 510)
	Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	31	487
	Полученные активы, отличные от денежных средств	-	(17 439)
70201	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(12 857)	(6 427)
70202	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(5 881)	(274 837)
	Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг (еврооблигации)	-	681
	Ценные бумаги, полученные в погашение отступного	14 386	-
	Полученные активы, отличные от денежных средств	-	4 500
	Реклассификация еврооблигаций Республики Беларусь (Belrus15, Belrus18)	154 362	112 494
70203	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(203 697)	(992 164)
	Увеличение кредитной задолженности за счет погашения кредита ранее созданными резервами	208 830	96 552
	Получены активы, отличные от денежных средств	107 305	20 604
70204	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(980)	(46)
70205	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(3 659)	(19 565)
	События после отчетной даты	272	353
	Оприходованы основные средства, нематериальные	-	51

	активы с расходов будущих периодов		
	Полученные активы, отличные от денежных средств	(4 438)	(36 054)
70300	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	120	17 175
70301	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(41 883)	(303 568)
70302	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(210 670)	(1 109 255)
70303	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	-	(53 081)
70304	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)	1 163	(1 290)
70305	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(724)	1 050
	События после отчетной даты	895	1 288
71101	Безвозмездная передача, списание недоамортизированных основных средств	1 300	191
71102	Неденежные взносы в уставный фонд других юридических лиц	(2 892)	(10 287)
71104	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(54 903)	(112 096)
	Реклассификация еврооблигаций Республики Беларусь (Belrus15, Belrus18) из категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».	-	(112 494)
71105	Реклассификация еврооблигаций Республики Беларусь (Belrus15, Belrus18) из категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».	(154 362)	-
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(49 721)	(85 034)

## VI. Информация о связанных с банком сторонах

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

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

члены Наблюдательного совета, Правления банка;

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

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

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

дочерние юридические лица:

ОАО «Озерицкий-Агро»;

Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»;

ОАО «Туровщина»;

ОАО «Агролизинг».

Информация об операциях со связанными сторонами банка

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными и сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
1.	Средства в Национальном банке	131 490	308 605	65 621	247 400
2.	Средства в банках	215 760	372 004	197 880	289 028
2.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	215 760		197 880	
3.	Ценные бумаги	2 913 120	2 947 359	1 511 706	1 522 630
3.1.	Дочерние юридические лица	17 200		10 000	
3.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	209 328		64 379	
3.3.	Органы государственного управления	2 686 592		1 437 327	
4.	Кредиты клиентам	3 560 890	4 990 234	4 889 011	6 376 889
4.1.	Дочерние юридические лица	84 949		84 017	
4.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	3 387 099		4 804 752	
4.3.	Органы государственного управления	88 547		-	
4.4.	Ключевой управленческий персонал	295		242	
5.	Сумма резерва на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	210 529	304 689	230 575	329 600
5.1.	Дочерние юридические лица	707		1 606	

5.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	209 447		228 969	
5.3.	Органы государственного управления	374		-	
5.4.	Ключевой управленческий персонал	1		-	
6.	Долгосрочные финансовые вложения	96 889	97 416	92 385	92 908
6.1.	Дочерние юридические лица	67 270		67 270	
6.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	29 619		25 115	
7.	Прочие активы	5 868	135 538	1 317	131 628
7.1.	Дочерние юридические лица	12		18	
7.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	5 847		1 252	
7.3.	Органы государственного управления	9		47	
8.	Средства Национального банка	1 966	2 007	391 178	392 794
9.	Средства банков	423 212	1 400 026	514 798	1 358 374
9.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	423 212		514 798	
10.	Средства клиентов	1 807 903	5 750 608	1 655 338	5 396 441
10.1.	Дочерние юридические лица	7 458		6 255	
10.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	615 909		557 487	
10.3.	Органы государственного управления	1 183 670		1 090 607	
10.4.	Ключевой управленческий персонал	866		989	
11.	Ценные бумаги, выпущенные банком	472 097	872 131	439 401	596 845
11.1.	Дочерние юридические лица	57		42	
11.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	461 936		405 308	
11.3.	Органы государственного управления	10 104		34 051	
12.	Прочие обязательства	4 877	27 022	3 387	31 767
12.1.	Дочерние юридические лица	4 331		2 912	
12.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	530		452	
12.3.	Органы государственного управления	16		23	
13.	Процентные доходы	824 555	1 240 447	636 417	1 157 107
13.1.	Дочерние юридические лица	11 861		12 018	
13.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	652 053		494 856	
13.3.	Органы государственного управления	160 589		129 495	
13.4.	Ключевой управленческий персонал	52		48	
14.	Процентные расходы	402 931	803 188	498 916	942 626
14.1.	Дочерние юридические лица	622		1 069	
14.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	232 496		233 170	
14.3.	Органы государственного управления	169 764		264 617	



14.4.	Ключевой управленческий персонал	49		60	
15.	Комиссионные доходы	103 913	141 885	37 331	119 816
15.1.	Дочерние юридические лица	198		187	
15.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	103 288		37 007	
15.3.	Органы государственного управления	425		135	
15.4.	Ключевой управленческий персонал	2		2	
16.	Комиссионные расходы	45 545	54 056	5 726	26 175
16.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	45 534		5 722	
16.2.	Органы государственного управления	11		4	
17.	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	11 697	11 695	37 546	(2 250)
17.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	(576)		(4 019)	
17.2.	Органы государственного управления	12 273		41 565	
18.	Прочие доходы	12 784	36 107	23 127	112 838
18.1.	Дочерние юридические лица	137		9 114	
18.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	12 602		14 005	
18.3.	Органы государственного управления	45		8	
19.	Операционные расходы	18 304	246 989	14 267	254 127
19.1.	Дочерние юридические лица	1 383		1 754	
19.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	815		68	
19.3.	Органы государственного управления	199		147	
19.4.	Ключевой управленческий персонал	15 907		12 298	
20.	Сумма внебалансовых остатков по гарантиям и поручительствам	185 332	282 823	107 098	146 040
20.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	185 277		107 098	
20.2.	Органы государственного управления	55		-	

## Информация

## о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

№ п/п	Наименование вознаграждений	Сумма, тыс. рублей	
		за 2016 год	за 2015 год
1	2	3	4
1.	Заработная плата	14 000	12 298
2.	Выплаты социального характера	1 738	1 914
3.	Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала	13	26
4.	Прочие вознаграждения	156	153
	ИТОГО:	15 907	14 391

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

## **VII. Раскрытие информации о финансовых инструментах банка**

77. Классификация финансовых инструментов при признании осуществляется в соответствии с НСФО 32.

Учетная политика в отношении финансовых инструментов утверждена приказом ОАО «Белагропромбанк» от 30.12.2015 № 961 и представлена в разделе «Принципы и элементы учетной политики банка».

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

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

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

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

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

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

При переоценке банком принимается:

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

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

В случае отсутствия на день проведения переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, официально опубликованных котировок (фактически отсутствие активного рынка), банк использует последние опубликованные котировки на ценные бумаги, требующие переоценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг эмитентов - нерезидентов Республики Беларусь банк может использовать последнюю имеющуюся к дате проведения переоценки среднюю цену закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/Last), опубликованную в информационной системе Bloomberg.

При покупке или продаже финансовых активов по стандартной процедуре признание или прекращение признания финансовых активов осуществляется по правилам учета на дату заключения сделки.

Финансовые активы, по которым пересмотрены в течение отчетного периода условия, учитываются соответственно с новыми условиями сделки.

78. Информация по классификации финансовых инструментов на 01.01.2017 в соответствии с требованиями НСФО 7-F

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. рублей
1	2	3	4	5
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в т.ч.			
1.1	Финансовые активы, предназначенные для торговли	1101	Денежные средства,	136 576
		1104	Средства в банках	-
		1105	Ценные бумаги для торговли	-
		1106	Кредиты клиентам	-
		1107	Производные финансовые активы	1 109
	Итого:			137 685
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.			
2.1	Инвестиции, удерживаемые до погашения	1105	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-
2.2	Кредиты и дебиторская задолженность	1103	Средства в Национальном банке	308 605
		1104	Средства в банках	372 004
		1106	Кредиты клиентам	4 990 234
		1112	Прочие активы, в части дебиторской задолженности	80 052
	Итого:			5 750 895

3.	Финансовые активы в наличии для продажи	1105	Ценные бумаги в наличии для продажи	2 947 359
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	14 840
	Итого:			2 962 199
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1201	Средства Национального банка	-
		1202	Средства банков	-
		1203	Средства клиентов	-
		1204	Ценные бумаги, выпущенные банком	-
		1205	Производные финансовые обязательства	1 393
		1206	Прочие обязательства, в части краткосрочной кредиторской задолженности	-
	Итого:			1 393
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1201	Средства Национального банка	2 007
		1202	Средства банков	1 400 026
		1203	Средства клиентов	5 750 608
		1204	Ценные бумаги, выпущенные банком	872 131
		1207	Прочие обязательства, в части кредиторской задолженности	4 332
			Итого:	
6.	Нефинансовые активы	1102	Драгоценные металлы и драгоценные камни	271
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	82 576
		1109	Основные средства и нематериальные активы	269 471
		1110	Имущество, предназначенное для продажи	10 001
		1111	Отложенные налоговые активы	26
		1112	Прочие активы	55 486
	Итого:			417 831
7.	Нефинансовые обязательства	1206	Отложенные налоговые обязательства	995
		1207	Прочие обязательства	22 690
	Итого:			23 685

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

На 1 января 2017 года сумма активов, переданных банком в залог, составляет 86 235 тыс. рублей. Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по операциям РЕПО – 112 132 тыс. рублей.

79. Информация о доходах и расходах по финансовым инструментам в соответствии с требованиями НСФО 7-Ф, представленная в отчете о прибылях и убытках за 2016 год.

		тыс. рублей	
№ п/п	Классы финансовых инструментов	Доходы	Расходы
1	2	3	4
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: в том числе		
1.1	Ценные бумаги для торговли	-	-
1.2	Производные финансовые инструменты	12 684	17 861
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе		
2.1	Средства в Национальном банке	655	-
2.2	Средства в банках	26 325	-
2.3	Кредиты клиентам	1 030 409	-
3.	Финансовые активы в наличии для продажи: в том числе		
3.1	Ценные бумаги в наличии для продажи	189 220	104
3.2	Долгосрочные финансовые вложения	-	-
4.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе		
5.1	Средства Национального банка	-	87 599
5.2	Средства банков	-	175 922
5.3	Средства клиентов	-	436 092
6.	Ценные бумаги, выпущенные банком	-	104 599

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

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

Управление рисками банка осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками в ОАО «Белагропромбанк», утвержденной Наблюдательным советом банка 30.12.2013, протокол №38, а также ЛНПА банка об управлении отдельными видами рисков.

В 2016 году реализован ряд задач по дальнейшему совершенствованию системы риск-менеджмента.

В частности, осуществлено:

1. Внедрение с 2016 года ежеквартальной оценки уровня рисков, которым подвержена деятельность банка с последующим внесением результатов на рассмотрение Наблюдательного совета банка. При этом результаты оценки формируются на основе мотивированного суждения независимых подразделений риск-менеджмента с применением по отдельным рискам элементов балльно-весовых методик.

2. Поддержание в оптимальном состоянии действующей в банке системы лимитов, индикаторов и ключевых индикаторов рисков, а также показателей толерантности (в разрезе всех основных видов рисков), сформированных на основе подходов, используемых независимым риск-менеджментом.

3. Использование независимым подразделением риск - менеджмента суверенных (отличных от пруденциальных) подходов к оценке величины капитала банка, требуемого для покрытия рисков его деятельности, а также непредвиденных потерь в случае стрессовых ситуаций - на основе данных комплексного стресс-тестирования подверженности банка совокупному проявлению факторов риска.

4. Углубление участия независимого риск-менеджмента в процедурах управления рисками, в том числе, внедрение подходов к управлению фондовым риском банка и совершенствование процедур управления процентным риском.

### **81. Раскрытие информации о кредитном риске**

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

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

Менеджмент кредитного риска осуществляется в банке в разрезе следующих сегментов:

- класс корпоративных активов;
- класс розничных активов;
- класс банковских активов;
- класс суверенных активов.

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

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

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

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

централизованный подход к установлению условий предоставления кредитов для физических лиц;

анализ и контроль количественных параметров крупных рисков;

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

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

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

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

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

внесением изменений в существующие бизнес-процессы кредитования;

принятием иных необходимых управленческих решений;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

внесением изменений в существующие бизнес-процессы кредитования;

совершенствованием лимитной политики в части контроля уровня розничного кредитного риска;

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

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

профиль розничного кредитного риска;

карта оценки розничного кредитного риска;

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



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

Наименование норматива 01.01.2017	
Максимальный размер кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) (не более 25% нормативного капитала)	превышено*
Суммарная величина крупных кредитных рисков (не более 6-кратного размера нормативного капитала)	соблюдается
(Максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера: физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц, % (не более 2% нормативного капитала)	соблюдается
физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц, % (не более 15% нормативного капитала)	соблюдается
юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц, % (не более 15% нормативного капитала)	соблюдается
Суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров- юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц (не более 50% нормативного капитала)	соблюдается
Суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров- физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается
Максимальный размер кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу "А", % (100% нормативного капитала)	соблюдается
Норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации, % (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается
Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций, % (не более 25% нормативного капитала)	соблюдается
Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью, % (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается

\*- фактическое значение норматива на 01.01.2017 максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) Витебский областной исполнительный комитет составило 33,7%, Минский областной исполнительный комитет – 38,5%. В соответствии с постановлением Национального банка Республики Беларусь от 15.11.2016 № 570 меры надзорного реагирования за нарушение норматива в отношении Витебского областного исполнительный комитета к банку не применяются до 01.07.2017. Также в Национальный банк направлены письма с ходатайством о неприменении мер надзорного реагирования в отношении Минского областного исполнительного комитета (письма от 11.01.2017 №30-25/546, от 20.02.2017 №15-14/3092).

Методологическая база, регламентирующая вопросы управления кредитным риском, и содержащая описание конкретных порядков, методик, процедур управления кредитным риском на всех этапах бизнес-

процессов, сопряженных с кредитным риском, подвергается (наравне с локальными нормативными правовыми актами по другим видам рисков) регулярному анализу на предмет их адекватности (с учетом изменений в общем риск-профиле банка, условий его функционирования) и при необходимости актуализируется.

Основными операциями, влекущими возникновение кредитного риска в банке в отчетном периоде, являлись: предоставление кредитов, размещение вкладов (депозитов), дебиторская задолженность, операции с производными инструментами, предоставление гарантий.

По состоянию на 01.01.2017 кредиты клиентам (символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс») составили 4 990 234 тыс. рублей и уменьшились за отчетный год на 21,7%.

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

тыс. рублей						
Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4 +гр.5+гр.6 + гр.7)	Группа риска				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
1.Классифицируемая кредитная задолженность по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД) юридических лиц	4 938 134	2 784 379	911 832	669 658	123 940	448 325
республиканские органы государственного управления	88 121	88 121	0	0	0	0
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 716 604	1 041 460	94 975	192 509	48 041	339 619
горнодобывающая промышленность	6 020	6 020	0	0	0	0
обрабатывающая промышленность	2 370 591	1 264 684	652 547	402 545	20 042	30 773
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	11 260	11 260	0	0	0	0
строительство	52 644	51 202	547	313	50	532
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	617 811	291 736	137 924	71 835	53 194	63 122
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	1 042	610	432	0	0	0
другие виды деятельности	74 041	29 286	25 407	2 456	2 613	14 279
2.Неклассифицируемая кредитная задолженность юридических лиц по видам деятельности контрагентов	39 376	x	x	x	x	x
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	31 542	x	x	x	x	x
горнодобывающая промышленность	0	x	x	x	x	x

обрабатывающая промышленность	7 834	x	x	x	x	x
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	0	x	x	x	x	x
строительство	0	x	x	x	x	x
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	x	x	x	x	x
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	0	x	x	x	x	x
другие виды деятельности	0	x	x	x	x	x
Отклонение от сбалансированного баланса (ф. 1101)	9					
ИТОГО кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков) (стрк.1+стрк.2)	4 977 519	x	x	x	x	x
3.Классифицируемая кредитная	230 210	228 326	1 301	249	284	50
3а. Задолженность, включенная в портфели однородных кредитов физических лиц	59					
4.Неклассифицируемая кредитная задолженность физических лиц)	1 488	x	x	x	x	x
ИТОГО кредитная задолженность физических лиц (стрк.3 + стрк.3а+стрк.4)	231 757	x	x	x	x	x
5.ВСЕГО классифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.1+стрк.3)	5 168 344	3 012 705	913 133	669 907	124 224	448 375
6.ВСЕГО неклассифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.2+стрк.4)	40 864	x	x	x	x	x
7.ВСЕГО кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.3а+стрк.5+стрк.6)	5 209 267	x	x	x	x	x
8.Суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по юридическим и физическим лицам, в т.ч.:	304 689	x	x	x	x	x
суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по юридическим лицам	303 198	x	x	x	x	x
суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по физическим лицам	1 491	x	x	x	x	x
9.Суммы начисленных процентов по юридическим и физическим лицам, в т.ч.	63 573	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по юридическим лицам	60 117	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по физическим лицам	3 456	x	x	x	x	x

10.Кредиты клиентам (стрк.7-стрк.8+стрк.9), в т.ч.:	4 968 160	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части юридических лиц (Итого кред. задолженность-резервы+нач. проценты)	4 734 438	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части физических лиц (Итого кред. задолженность-резервы+нач. проценты)	233 722	x	x	x	x	x
11. Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9), в т.ч.:	21 154	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части юридических лиц	21 111	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части физических лиц	43	x	x	x	x	x
12. Счет 380х минус 392х "Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов"	920	x	x	x	x	x
13. Всего кредиты клиентам с учетом стрк. 11 и 12 (стрк.10+стрк.11+стрк.12 )=14	4 990 234	x	x	x	x	x
14. Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	4 990 234	x	x	x	x	x
15. Средства в банках (подверженные кредитному риску)	372 771	372 771				0
16.Активы, подверженные кредитному риску (с учетом банков) (стрк.5+стрк.15)	5 541 174	x	x	x	x	x

Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в кредитном портфеле составили 4 977 510 тыс. рублей, в том числе в национальной валюте 2 743 040 тыс. рублей, или 55,1%; иностранной валюте в эквиваленте соответственно – 2 234 470 тыс. рублей, или 44,9%. Кредитная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отношению к 01.01.2016 снизилась на 1 350 558 тыс. рублей или 21,34%.

Сокращение корпоративного кредитного портфеля главным образом обусловлено проведением целенаправленной работы по снижению задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в национальной валюте в соответствии со Стабилизационной программой банка на 2016 год, а также передачей части активов ОАО «Агентство по управлению активами».

По состоянию на 01.01.2017 процентное соотношение объема краткосрочных и долгосрочных кредитных вложений во всех видах валют в кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом кредитов, предоставленных на строительство

жилья на селе) следующее: краткосрочные вложения – 34,0%; долгосрочные вложения 66,0%. По состоянию на начало года указанное соотношение составляло 40,2% и 59,8% соответственно.

На 01.01.2017 кредитный портфель физических лиц во всех видах валют составил 231 756 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2016 на 19,5%.

В кредитном портфеле физических лиц доля кредитов на потребительские нужды составила 24,5% или 56 722 тыс. рублей и снизилась на 2,4 п.п. по сравнению с 01.01.2016. Соответственно, в портфеле кредитов физическим лицам в отчетном периоде на 2,4 п.п. выросла доля кредитов на финансирование недвижимости, она составила 75,5% или 175 034 тыс. рублей.

Доля кредитов физическим лицам в национальной валюте в кредитном портфеле физических лиц на отчетную дату составила 98,4% или 227 950 тыс. рублей, в иностранной валюте – 1,6% или 3 807 тыс. рублей.

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

№ п/п	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. бел. руб., тыс.ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5
<b>I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)</b>				
1а	933	2 743 040	2 743 040	55,11%
2а	840	464 585	909 889	18,28%
3а	978	416 937	852 636	17,13%
4а	643	14 487 640	469 979	9,44%
5а	156	6 980	1 966	0,04%
	Отклонение от сбалансированного баланса (ф. 1101)		9	
6а	Итого		4 977 519	
7а	Резерв	х	303 198	х
8а	Сумма начисленных процентов	х	60 117	х
9а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	х	21 111	х
10а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (6а-7а+8а+9а)	х	4 755 549	х
<b>II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)</b>				
1б	933	189 114	227 950	98,36%
2б	840	2 607	3 807	1,64%
1.4б	Итого		231 757	
5б	Резерв	х	1 491	х
6б	Сумма начисленных процентов	х	3 456	х
7б	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	х	43	х

86	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (46-56+66+76)	x	233 765	x
	Счета групп 380х минус 392х	x	920	
	Всего кредиты клиентам (8а+8б+ (счет 380х минус 392х))	x	4 990 234	x
	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	x	4 990 234	x

### **Размещение кредитов (депозитов):**

по состоянию на 01.01.2017 сумма размещенных в банках – корреспондентах кредитов (депозитов) в эквиваленте составила 223 815 тыс. рублей.

### **Дебиторская задолженность:**

в составе дебиторской задолженности банка по состоянию на 01.01.2017, согласно требований НСФО 32 классифицированы финансовые активы договорного характера общей балансовой стоимостью 80 052 тыс. рублей, по которым банк имеет право получить денежные средства.

### **Операции с производными инструментами:**

по состоянию на 01.01.2017 производные финансовые активы (символ 1107 формы 1 «Бухгалтерский баланс») составили 1 109 тыс. рублей, производные финансовые обязательства (символ 1205 формы 1 «Бухгалтерский баланс») составили 1 393 тыс. рублей.

### **Предоставление гарантий:**

по состоянию на 01.01.2017 задолженность по предоставленным банком гарантиям составляет в эквиваленте 282 820 тыс. рублей, в том числе 31 550 тыс. долларов США, 59 348 тыс. евро и 1 560 597 тыс. рос. рублей.

### **Обязательства по предоставлению кредита:**

по состоянию на 01.01.2017 обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам составили 174 753 тыс. рублей, по физическим лицам – отсутствуют.

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

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

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

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

поручительство,  
залог имущества,  
неустойка.

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

Информация по операциям кредитного характера с клиентами по видам обеспечения:

				тыс. рублей
№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	На отчетную годовую дату	На предыдущую отчетную годовую дату	Изменение, +/-
1	2	3	4	5
<b>I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)</b>				
1а	Кредиты, обеспеченные залогом имущества и товаров в обороте	1 678 547	1 778 221	(99 674)
2а	Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства	160 682	387 434	(226 752)
3а	Кредиты, обеспеченные гарантиями местных органов власти	624 749	1 607 870	(983 121)
4а	Кредиты, обеспеченные недвижимостью	1 067 536	887 810	179 726
5а	Кредиты, обеспеченные залогом прав на имущество и дебиторскую задолженность	1 256 412	1 580 279	(323 867)
6а	Кредиты, обеспеченные денежными средствами	10 739	19 985	(9 246)
7а	Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	178 845	66 470	112 375
	<b>Отклонение за счет округления</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>9</b>
	Итого кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования	4 977 519	6 328 069	(1 350 550)
	Сумма начисленных процентов	60 117	107 635	(47 518)
	Резерв	303 198	328 109	(24 911)
	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	21 111	70 050	(48 939)
	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (10а+11а-12а+13а)	4 755 549	6 177 645	(1 422 096)
<b>II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)</b>				
1б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная поручительством	58 809	50 986	7 823
2б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная залогом	2 381	2 076	305
3б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная неустойкой	30 838	22 568	8 270
4б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная несколькими видами (различные комбинации вышеперечисленных видов обеспечения)	139 729	118 325	21 404
	Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	231 757	193 955	37 802
	Сумма начисленных процентов	3 456	3 726	(270)
	Резерв	1 491	1 491	-
	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	43	36	7
	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (6б+7б-8б+9б)	233 765	196 226	37 539

Счета групп 380х минус 392х	920	3 018	(2 098)
Всего кредиты клиентам (14а+10б+ (счет 380х минус 392х))	4 990 234	6 376 889	(1 386 655)
Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	4 990 234	6 376 889	(1 386 655)

### Ценные бумаги:

на 01.01.2017 к финансовым активам банка относились следующие ценные бумаги:

облигации Министерства финансов Республики Беларусь (ГДО, ВГДО) – 1 146 178 тыс. рублей в эквиваленте (1 116 тыс. рублей, 546 812 тыс. долларов США, 36 250 тыс. евро);

еврооблигации Республики Беларусь (BELRUS18) (далее – еврооблигации) – 10 385 тыс. долларов США или 20 339 тыс. рублей в эквиваленте;

облигации Национального банка – 359 308 тыс. рублей в эквиваленте (132 552 тыс. долларов США, 99 764 тыс. рублей);

облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» – 52 973 тыс. рублей;

облигации местных исполнительных и распорядительных органов – 1 150 219 тыс. рублей в эквиваленте (449 833 тыс. рублей и 357 614 тыс. долларов США);

облигации юридических лиц Республики Беларусь – 194 295 тыс. рублей в эквиваленте (10 000 тыс. рублей, 94 100 тыс. долларов США).

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

В отчетном периоде эмитентами обеспечено проведение своевременных и в полном объеме расчетов с банком по погашению облигаций.

Просроченная задолженность по основному долгу по приобретенным ценным бумагам, учитываемая на счетах по учету ценных бумаг, не оплаченных в срок, отсутствует.

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

№ п/п	Ценные бумаги	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. бел. руб., тыс. ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, в том числе:, в том числе:	-		0	-



			0	0	0,0
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	0	-
			0	0	0,0
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			2 937 698	
	Облигации Министерства финансов РБ (ГДО)	974	1 116	1 116	0,0
	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	840	546 812	1 070 931	36,5
	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	978	36 250	74 131	2,5
	Облигации Министерства финансов РБ (еврооблигации BELRUS-18)	840	10 385	20 339	0,7
	Облигации Национального банка РБ	974	99 764	99 764	3,4
	Облигации Национального банка РБ	840	132 522	259 544	8,8
	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	974	449 833	449 833	15,3
	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	840	357 614	700 386	23,8
	Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	974	52 973	52 973	1,8
	Облигации юридических лиц	974	10 000	10 000	0,3
	Облигации юридических лиц	840	94 100	184 295	6,3
	Акции юридических лиц	974	14 386	14 386	0,6
4.	Всего (1+2+3+5-6) =7	x		2 947 359	
5.	Сумма начисленных процентов	x	x	17 034	
5.1.	в том числе просроченных			0	
6.	Резерв	974		7 373	
7.	Всего-ценные бумаги – символ 1105 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	x	x	2 947 359	x

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

				тыс. рублей
№ п/п	Ценные бумаги	Балансовая стоимость на отчетную дату	Виды обеспечения	Сумма обеспечения
1	2	3	4	5
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, в том числе:	0		-
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	-	-
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 937 698		
	Облигации Министерства финансов РБ (ГДО)	1 116	нет	-
	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	1 145 062	нет	

	Облигации Министерства финансов РБ (еврооблигации BELRUS-18)	20 339	нет	
	Облигации Национального банка РБ	359 308	нет	
	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	59 395	поручительство	59 395
	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	119 011	нет	-
	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	114 770	нет	-
	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	273 458	нет	-
	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	174 848	нет	-
	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	408 737	нет	-
	Облигации ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	52 973	нет	-
	Облигации юридических лиц	26 244	залог	34 244
	Облигации юридических лиц	19 585	поручительство	28 398
	Облигации юридических лиц	20 956	страхование	23 052
	Облигации юридических лиц	10 000	без обеспечения	-
	Облигации юридического лица	117 510	залог и страхование	140 157
	Акции юридических лиц	14 386	нет	-
4.	Всего (1+2+3+5-6) =7	2 947 359	x	285 246
5.	Сумма начисленных процентов	17 034	x	x
5.1.	в том числе просроченных	0		
6.	Резерв	7 373	x	x
7.	Всего-ценные бумаги – символ 1105 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	2 947 359	x	x

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

по состоянию на 01.01.2017 сумма созданного резерва на покрытие возможных убытков по юридическим, физическим лицам, банкам и операциям, не отраженным на балансе, составила 304 689 тыс. рублей.

по состоянию на 01.01.2017 размер резерва на покрытие возможных убытков по активам физических лиц составил 1 491 тыс. рублей и остался на уровне резерва на 01.01.2016. Уровень резервирования на отчетную дату составил 0,7% и снизился по сравнению с 01.01.2016 на 0,1 п.п.

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

по состоянию на 01.01.2017 кредитная задолженность, которая является ни просроченной, ни обесцененной в части портфеля по классу корпоративных кредитов составила 4 665 783 тыс. рублей, в части портфеля по классу розничных кредитов – 231 686 тыс. рублей.

**Информация о просроченных или обесцененных финансовых активах по каждому их классу:**

по состоянию на 01.01.2017 проблемная задолженность по кредитам, учитываемым на балансовых счетах банка, составила 483 355 тыс. рублей, в том числе юридические лица – 482 996 тыс. рублей, физические лица – 359 тыс. рублей.

В общей сумме проблемной задолженности просроченная задолженность составила 311 798 тыс. рублей или 64,5 %, сумма пролонгированной задолженности составила 171 557 тыс. рублей или 35,5%.

На отчетную дату на балансовых счетах по учету проблемных кредитов числилась задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, с длительностью образования: свыше 360 дней – 56 464 тыс. рублей (11,7%), от 181 до 360 дней – 171 673 тыс. рублей (35,5%), от 91 до 180 дней – 79 935 тыс. рублей (16,5 %), от 31 до 90 дней – 100 358 тыс. рублей (20,8 %) и со сроком образования до 30 дней – 74 567 тыс. рублей (15,5%).

Безнадежная задолженность по основному долгу, списанная на внебалансовые счета (99892) (включая списанную на внебалансовые счета до 01.07.2009) составила 314 465 тыс. рублей (в рублевом эквиваленте), в том числе корпоративных клиентов – 313 175 тыс. рублей, частных клиентов – 1 290 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 проблемная задолженность физических лиц, учитываемая на балансовых счетах банка, составила 359 тыс. рублей (или 0,15% от розничного кредитного портфеля) и снизилась за отчетный период на 89 тыс. рублей или 19,9%. В том числе по состоянию на 01.01.2017 пролонгированная кредитная задолженность физических лиц составила 289 тыс. рублей, просроченная кредитная задолженность физических лиц составила 70 тыс. рублей.

Структура просроченных платежей физических лиц по длительности образования:

от 8 до 30 дней	7 тыс. рублей;
от 31 до 30 дней	17 тыс. рублей;
от 91 до 180 дней	26 тыс. рублей;
свыше 180 дней	20 тыс. рублей

Безнадежная задолженность физических лиц по основному долгу, списанная на внебалансовые счета (сч.99892, просроченная), по состоянию на 01.01.2017 составила 1 290 тыс. рублей и увеличилась за отчетный период на 57 тыс. рублей или на 4,6%.

## **82. Раскрытие информации о риске ликвидности**

Риск ликвидности - вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме.

Целями управления ликвидностью являются:

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

установление оптимального баланса между ликвидностью и прибыльностью;

соблюдение нормативов ликвидности, установленных Национальным банком.

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

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

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

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

факторный анализ фактического значения пруденциального показателя краткосрочной ликвидности с определением его прогнозного значения согласно Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137 (далее – Инструкция № 137);

оперативный прогноз коэффициентов ликвидности краткосрочной, соотношения ликвидных и суммарных активов;

разработка и регулярное применение для целей анализа системы ключевых индикаторов риска ликвидности;

применение системы лимитов в отношении недостатка ликвидности, а также контрольных параметров по привлечению/размещению денежных средств в разрезе основных видов валют, устанавливаемых в рамках Прогнозного баланса, Платежного календаря;

контроль исполнения установленных заданий/контрольных параметров по привлечению денежных средств, ограничению активных банковских операций в соответствии с Основными показателями развития, формируемыми на год, ежеквартальным Прогнозным балансом, ежемесячным Платежным календарем;

планирование и контроль расходов банка на закрытие ликвидности; применение инструментария управления платежами для целей регулирования внутридневной ликвидности;

стресс-тестирование риска ликвидности.

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

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

разработки и сопровождения системы лимитов/показателей, в том числе характеризующих концентрацию фондирования (лимитов на привлечение денежных средств на одного корпоративного клиента и на ТОП-10 крупнейших корпоративных клиентов; показателей недостатка ликвидности корреспондентских счетов; показателя на минимальные остатки ежемесячных среднесуточных объемов ликвидных средств), обеспечение независимого последующего контроля. Показатели толерантности к риску ликвидности банка формируются по представлению независимого риск-менеджмента;

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

ежеквартальной оценки уровня риска ликвидности;

обеспечения постоянного информирования руководства банка, коллегиальных органов банка о риске ликвидности в соответствии с разработанной системой информационных потоков;

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

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

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

Исходя из того, что не все средства «до востребования» отзываются клиентами одновременно, банком рассчитывается условно-постоянный остаток, позволяющий трансформировать средства на текущих счетах физических лиц, депозиты с правом досрочного отзыва из сегмента «до востребования» в сегменты с более поздними сроками погашения. Кроме того, депозитный портфель является диверсифицированным за счет

количества и типа клиентов, поэтому для банка он служит надежным источником фондирования.

Структура активов и пассивов на 1 января 2016 и 2017 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения (без учета резервов, внебалансовых требований и обязательств банка, производных финансовых инструментов, средства клиентов распределены по срокам погашения с учетом условно-постоянного остатка) представлена в нижеприведенных таблицах.

### Структура требований и обязательств на 01.01.2016

тыс. рублей

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Касса и приравненные средства	138 980,50	138 980,50	-	-	-	-
Средства в НБ РФ, банках	338 868,50	307 884,30	-	-	-	30 984,20
Вложения в ценные бумаги	1 512 446,00	189 196,80	79 195,30	31 387,30	249 447,80	963 218,80
Кредиты клиентам	6 446 594,20	313 773,50	653 620,10	972 205,40	1 635 040,70	2 871 954,50
Прочие активы	546 417,60	125 647,20	9 569,10	16 240,00	15 633,10	379 328,20
<b>ВСЕГО ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>8 983 306,80</b>	<b>1 075 482,30</b>	<b>742 384,50</b>	<b>1 019 832,70</b>	<b>1 900 121,60</b>	<b>4 245 485,70</b>
Средства банков	1 923 948,30	176 295,60	49 960,60	229 653,90	333 690,00	1 134 348,20
Средства юридических лиц	1 616 458,30	219 986,80	256 652,00	328 138,80	261 352,30	550 328,40
Средства физических лиц	3 454 395,70	705 596,40	1 006 218,80	657 421,40	612 574,40	472 584,70
Средства НБ РФ, Правительства	392 175,50	104 628,00	7 547,50	0,00	280 000,00	0,00
Прочие обязательства	87 526,10	73 832,70	7 642,70	3 113,10	781,30	2 156,30
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7 474 503,90</b>	<b>1 280 339,50</b>	<b>1 328 021,60</b>	<b>1 218 327,20</b>	<b>1 488 398,00</b>	<b>2 159 417,6</b>

### Структура требований и обязательств на 01.01.2017

тыс. рублей

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Касса и приравненные средства	136 843,90	136 843,90	-	-	-	-
Средства в НБ РФ, банках	468 282,10	442 385,10	-	-	-	25 897,0
Вложения в ценные бумаги	2 851 825,20	162 435,80	71 095,10	554 086,30	387 507,40	1 676 700,60
Кредиты клиентам	5 409 417,60	114 451,00	761 030,60	470 799,90	1 053 687,80	3 009 448,30

Прочие активы	525 663,10	89 070,90	26 954,30	1 603,90	8 477,50	399 556,50
<b>ВСЕГО ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>9 392 031,90</b>	<b>945 186,70</b>	<b>859 080,00</b>	<b>1 026 490,10</b>	<b>1 449 672,70</b>	<b>5 111 602,40</b>
Средства банков	2 009 332,90	356 983,20	489 451,90	57 475,40	122 267,20	983 155,20
Средства юридических лиц	2 175 969,80	368 048,80	265 616,50	423 126,70	365 186,00	753 991,80
Средства физических лиц	3 547 056,70	641 793,60	419 774,20	312 490,30	335 556,10	1 837 442,50
Средства НБ РБ, Правительства	205 084,60	0,00	732,10	0,00	1 233,50	203 119,00
Прочие обязательства	105 170,40	84 821,80	14 597,60	1 331,10	1 564,60	2 855,30
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 042 614,40</b>	<b>1 451 647,40</b>	<b>1 190 172,30</b>	<b>794 423,50</b>	<b>825 807,40</b>	<b>3 780 563,80</b>

В данных таблицах указаны сведения в части требований и обязательств банка, без учета внебалансовых счетов. Способность банка выполнять свои обязательства на годовом горизонте расчета, характеризует коэффициент краткосрочной ликвидности, значение которого на 01.01.2017 составило 1,6. Это говорит о существенном запасе фактической ликвидности по сравнению с требуемым объемом фондирования, несмотря на отрицательный ГЭП в первых двух периодах. При оценке банка выполнять свои обязательства необходимо рассматривать динамику отрицательных несоответствий требований и обязательств банка в совокупности с изменением ликвидных активов, которые легко реализуемы в краткосрочной перспективе (в таблицах они отражены по конечному сроку погашения).

Банком ежедневно осуществляется мониторинг выполнения нормативов, установленных Национальным банком, локальных лимитов риска ликвидности, формируется управленческая отчетность о риске ликвидности. Дополнительно банком предпринимаются меры для выполнения рекомендуемых Национальным банком значений показателей ликвидности, рассчитываемых в соответствии с международными стандартами Базель III с установленной регулятором периодичностью.

Значения показателей ликвидности на месячные отчетные даты 2016 года:

	Наименование норматива			
	Мгновенная ликвидность, %	Текущая ликвидность, %	Краткосрочная ликвидность	Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов, %
<i>норматив</i>	<i>(не менее 20%)</i>	<i>(не менее 70%)</i>	<i>(не менее 1,0)</i>	<i>20%</i>
01.01.2016	283,4	101,0	1,1	22,3
На 01.01.2016 по годовому отчету, подтвержденному ООО «КПМГ»	283,3	100,1	1,1	22,3
01.02.2016	491,5	116,1	1,0	20,5

01.03.2016	475,3	86,0	1,0	22,1
01.04.2016	973,2	109,0	1,1	25,2
01.05.2016	433,8	83,0	1,1	22,5
01.06.2016	682,0	111,4	1,2	26,0
01.07.2016	927,7	109,1	1,3	26,0
01.08.2016	286,4	94,6	1,1	24,0
01.09.2016	645,7	117,2	1,0	25,4
01.10.2016	270,7	105,4	1,3	25,7
01.11.2016	236,9	125,0	1,5	25,1
01.12.2016	105,6	75,2	1,6	26,8
01.01.2017	357,9	116,9	1,6	25,5

Показатели ликвидности на 1 января 2016 и 2017 годов на основании договорных недисконтированных обязательств, а также соответствующие суммы процентов, подлежащие уплате банком по срокам погашения:

тыс. рублей

Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2016						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	1 896 308,3	1 347 475,8	1 237 611,2	1 529 581,9	1 911 309,9	7 922 287,0
Проценты	136 419,1	127 068,4	130 133,0	146 467,9	240 043,30	780 131,7
Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2017						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	2 602 438,0	1 172 574,7	793 846,0	823 489,2	2 223 536,2	7 615 884,1
Проценты	41 226,4	52 137,1	56 891,2	93 334,8	574 635,6	818 225,0

Банк принимает во внимание взаимодействие между риском фондирования ликвидности и рыночным риском ликвидности, которым он подвержен, и осуществляет комплексную оценку риска ликвидности, включающую анализ структуры баланса, прогнозирование денежных потоков по всем существенным балансовым и внебалансовым позициям и видам деятельности как в обычных условиях, так и в условиях стресса.

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

### Структура внебалансовых обязательств

тыс. рублей

Период	Итого	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
01.01.2016	617 611,28	368 404,39	16 118,02	19 299,05	41 219,01	172 570,81
01.01.2017	845 604,20	495 810,50	50 001,40	63 605,10	32 888,30	203 298,90

Банк формирует оптимальную структуру баланса, в частности учитывает принцип диверсификации источников, направлений, объемов и



сроков привлечения средств, что минимизирует реализацию риска ликвидности.

На основании мотивированного суждения риску ликвидности присвоен средний уровень риска на фоне соблюдения показателей толерантности, восстановления рублевой ликвидности, соблюдения пруденциальных нормативов ликвидности, не превышения минимального значения показателя покрытия ликвидности и показателя чистого стабильного фондирования, нахождения ключевых индикаторов риска ликвидности преимущественно в зоне «риск низкий» и «риск средний».

### **83. Раскрытие информации о процентном риске**

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

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

принцип централизованности: установление процентных ставок по платным активам и платным пассивам осуществляется на уровне центрального аппарата банка - коллегиальными органами управления банком;

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

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

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

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

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

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

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

проведения процедуры оценки процентного риска банка посредством определения договорной стоимости платных активов и платных пассивов в разрезе валют и статей, расчет договорного и фактического процентного спреда, договорной процентной маржи, с внесением на рассмотрение коллегиальных органов предложений по корректировке процентной политики банка;

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

введения в практику системы установления процентных ставок в иностранной валюте по операциям кредитного характера с корпоративными клиентами, позволяющей определять стоимость кредитов корпоративным клиентам в иностранной валюте с учетом влияния на нее таких факторов, как кредитный рейтинг клиента, клиентская группа, группа качества обеспечения;

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

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

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

осуществление ежеквартальной оценки уровня процентного риска.

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

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

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

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

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

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

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

установление неснижаемых остатков при привлечении средств юридических и физических лиц;

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

Формирование стоимости платных активов и пассивов банка осуществляется с поддержанием договорной чистой процентной маржи на целевом уровне. По состоянию на 01.01.2017 размер договорной чистой процентной маржи составил 3,4% годовых (при установленном целевом уровне в 3,2% годовых).

Расчет чувствительности и оценка подверженности банка процентному риску происходит на основании данных формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки» по состоянию на 01.01.2017 на основании ГЭП-анализа на годовом горизонте.

Анализ чувствительности - эффект влияния на чистый процентный доход банка за один год в результате увеличения (уменьшения) на 1 п.п. процентных ставок, действующих на отчетную дату. При этом используются следующие допущения:

изменения происходят в начале финансового года,  
в расчет принимаются требования и обязательства только чувствительные к изменению ставок,  
прочие факторы считаются неизменными.

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

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

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
1. Белорусские рубли					
1.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(150 159,80)	3 930,00	55 171,70	(220 357,40)	
1.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(150 159,80)	(146 229,80)	(91 058,10)	(311 415,50)	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(1 439,03)	32,8	344,8	(550,9)	(1 612,4)
-1.0%	1 439,03	(32,8)	(344,8)	550,9	1 612,4
2. Иностранная валюта					
2.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(1 205 828,3)	(403 261,8)	32 497,7	165 722,4	
2.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(1 205 828,3)	(1 609 090,1)	(1 576 592,4)	(1 410 870,0)	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(11 555,9)	(3 360,5)	203,1	414,31	(14 299,0)
-1.0%	11 555,9	3 360,5	(203,1)	(414,31)	14 299,0

По состоянию на 01.01.2017 изменение процентных ставок на 1 п.п. может привести к изменению чистого процентного дохода на 15 911,3 тыс. рублей, что составляет 1,23% от нормативного капитала банка.

В целях формирования оптимальной стоимости обязательств и доходности активов банком регулярно пересматриваются процентные ставки по вновь выдаваемым кредитам и процентные ставки по привлекаемым средствам с учетом выбранной процентной политикой.

Ценные бумаги, являющиеся долговыми инструментами и классифицированными в категорию «Ценные бумаги для торговли», в портфеле банка по состоянию на 01.01.2017 отсутствуют, что

свидетельствует о неподверженности банка процентному риску торгового портфеля.

На основании мотивированного суждения процентному риску присвоен средний уровень риска на фоне соблюдения установленных показателей толерантности процентного риска банковского портфеля и процентного риска торгового портфеля, нахождения большинства ключевых индикаторов процентного риска по итогам года в зоне «риск низкий».

#### **84. Раскрытие информации о валютном риске**

Валютный риск - вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску также подвержены позиции банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка. В соответствии с Учетной политикой банка на 2016 год, драгоценные металлы в виде мерных слитков банком не переоцениваются.

Банк организует систему управления валютным риском в целях:  
поддержания финансовой устойчивости на постоянной основе;  
ограничения возможных убытков вследствие колебаний курсов валют;

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

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

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

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

стресс-тестирование подверженности банка факторам валютного риска;

включение в кредитные договора юридических лиц обязательного условия о возможности погашения кредита только в валюте кредита либо

о возможности замены валюты исполнения обязательств только с согласия банка;

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

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

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

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

внедрения VaR-методологии для целей оценки валютного риска;

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 величина суммарной открытой позиции банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Инструкции № 137, составила 116 212 тыс. рублей (длинная позиция), что составило 9,2% от нормативного капитала банка. Соответственно, при расчете достаточности нормативного капитала банка учитывалась величина валютного риска (в числе рыночных рисков банка) в размере 9 297 тыс. рублей.

В целях осуществления анализа чувствительности к валютному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в рамках комплексного стресс-теста). Результаты стресс-теста показывают, что при сценарии одномоментной девальвации белорусского рубля при допустимо

коротких позициях в долларах США, евро и российских рублях, негативное влияние на финансовый результат банка (расходы банка на закрытие короткой ОВП по возросшим курсам) составят порядка 5 500 тыс. рублей или 0,4% от нормативного капитала банка.

Регулирование валютной позиции с целью поддержания ее величины на безопасном уровне в отчетном периоде осуществлялось исходя из задач управления ликвидностью банка, в том числе с учетом результатов ежемесячного мониторинга макроэкономических параметров Республики Беларусь с применением системы ключевых индикаторов валютного риска.

Степень концентрации валютного риска определяется с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана по валютам суммарной ОВП на отчетные даты в течение 2016 года и характеризуется преобладающей долей ОВП в долларах США (по состоянию на 01.01.2017 суммарная ОВП банка составила 116 212 тыс. рублей (длинная позиция), при этом длинная позиция по долларам США составила 114 971 тыс. рублей или 98,9% от суммарной ОВП).

На основании балльно-весовой методики оценки валютному риску присвоен средний уровень риска на фоне выполнения показателя толерантности, нахождения ключевых индикаторов валютного риска в зоне «риск средний», систематического нахождения отдельных макроэкономических факторов (равновесный курс доллара США, продажа инвалюты населению, индекс потребительских цен) в зоне «риск низкий», а также с учетом результатов комплексного стресс-теста валютного риска при реализации факторов риска, преобладающей доли долларов США в суммарной ОВП банка.

### **85. Раскрытие информации о товарном риске.**

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

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

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

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

3. оценка фактического финансового результата по каждому реализованному товару;

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

предметом отступного может быть только высоколиквидное имущество;

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

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

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

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

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

централизованное установление (изменение) Финансовым комитетом банка цен на памятные монеты;

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

установление лимитов на операции с мерными слитками;

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 все имущество, принятое на баланс банка в порядке отступного, полностью реализовано

2. Принятие на баланс банка имущества должников для последующей его реализации в рамках исполнительного и



ликвидационного производства (банкротства) (символ 1109, 1110 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2017 величина товарного портфеля банка в части данной категории – объекты недвижимости, с\х техника, автомобили, иное движимое имущество – составила 14 130,4 тыс. рублей - 94,1% от величины товарного портфеля банка (из них 4 327,9 тыс. рублей – имущество, переданное в доверительное управление и подверженное товарному риску согласно подходам, определенным Инструкцией № 137).

3. Продажа имущества банка (в составе символов 1109, 1110 бухгалтерского баланса). Доля данного имущества от общей величины товарного портфеля банка на отчетную дату составляет 2,9% или 436,9 тыс. рублей в абсолютном выражении (из них балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи (счет 5300) – 196,2 тыс. рублей).

4. Операции с памятными и золотыми монетами, находящимися в собственности банка.

По состоянию на 01.01.2017 сумма монет в товарном портфеле банка составила 249,7 тыс. рублей (в том числе памятных монет – 172,3 тыс. рублей, золотых монет, посвященных 50-летию Победы в Великой Отечественной войне – 77,4 тыс. рублей), что составляет 1,7% от величины всего товарного портфеля банка на отчетную дату.

5. Операции с непереоцениваемыми мерными слитками.

По состоянию на 01.01.2017 сумма драгоценных металлов в виде непереоцениваемых мерных слитков в товарном портфеле банка составила 190,7 тыс. рублей (в том числе золотых мерных слитков – 173,7 тыс. рублей, серебряных мерных слитков – 15,4 тыс. рублей, платиновых мерных слитков – 1,6 тыс. рублей), что составляет 1,3% от величины всего товарного портфеля банка на отчетную дату.

6. Операции с драгоценными камнями.

По состоянию на 01.01.2017 сумма драгоценных камней в товарном портфеле банка составила 3,6 тыс. рублей, что составляет 0,02% от величины всего товарного портфеля банка.

Таким образом, общая величина товарного портфеля банка на 01.01.2017 составила 15 011,3 тыс. рублей. Динамика изменения величины товарного портфеля банка представлена в таблице:

Динамика Товарного портфеля					
№	Категория имущества	Товарный портфель по состоянию на 01.01.2016		Товарный портфель по состоянию на 01.01.2017	
		Сумма товарного портфеля, тыс. рублей	Доля в товарном портфеле, %	Сумма товарного портфеля, тыс. рублей	Доля в товарном портфеле, %

1	2	3	4	5	6
1.	Имущество должников, полученное банком в порядке отступного для последующей его реализации	148,40	1,24	0,0	0,0
2.	Имущество должников, принятое на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) для последующей его реализации	11 214,80	93,83	14 130,40	94,13
3.	Имущество банка, по которому принято решение о реализации	117,90	0,99	436,90	2,91
4.	Памятные и золотые монеты	293,10	2,45	249,70	1,67
5.	Непереоцениваемые мерные слитки	171,50	1,44	190,70	1,27
6.	Драгоценные камни	6,10	0,05	3,60	0,03
Итого		11 951,80	100	15 011,30	100,00

Максимальная концентрация товарного риска определяется банком по наибольшей доле перечисленных категорий имущества в товарном портфеле банка. По состоянию на 01.01.2017 максимальная концентрация наблюдалась по имуществу, принятому на баланс банка в счет погашения задолженности в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) - на отчетную дату 94,1% от товарного портфеля банка.

В соответствии с Инструкцией № 137 по состоянию на 01.01.2017 в расчете достаточности нормативного капитала товарный риск определен в размере 1 923 тыс. рублей (без учета имущества, переданного в доверительное управление), что составляет 17,14% от величины рыночного риска на отчетную дату. В целях осуществления анализа чувствительности к товарному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в рамках комплексного стресс-теста). Результаты стресс-теста показывают, что при реализации фактора товарного риска, предусмотренного в сценарии комплексного стресс-теста (рост суммы имущества должников, принятого на баланс банка в порядке отступного, в рамках исполнительного и ликвидационного производства, на 70 000 тыс. рублей) влияние на достаточность нормативного капитала банка составит +0,27 п.п.

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

определение продажной цены товара, находящегося в товарном портфеле;

оценку полной стоимости товара для банка (с учетом всех произведенных банком затрат);

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

На основании мотивированного суждения товарному риску присвоен средний уровень риска на фоне выполнения показателя толерантности, соблюдения лимитов, установленных на структуру товарного портфеля, нахождения большинства ключевых индикаторов в зоне «риск низкий».

### **86. Раскрытие информации о фондовом риске**

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

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

Достижение цели управления фондовым риском обеспечивается путем реализации следующих задач:

- распределение полномочий, ответственности и порядка взаимодействия в рамках всех уровней организационной структуры управления фондовым риском в соответствии с Положением об управлении фондовым риском в ОАО «Белагропромбанк», обеспечение исключения конфликта интересов и условий его возникновения;

- выявление (идентификация) и анализ основных факторов фондового риска;

- оценка фондового риска;

- формирование системы ограничения фондового риска;

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

- формирование информационных потоков при управлении фондовым риском.

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

Банк оценивает фондовый риск с использованием пруденциальной и локальной оценки. Локальная оценка фондового риска подразделяется на количественную и качественную. Количественная оценка фондового риска проводится при наличии в торговом портфеле банка долевых

инструментов, имеющих котировку, с применением статистических метрик риска (VaR, стрессовый VaR, Expected Shortfall), а также стресс-тестирования.

С целью ограничения фондового риска банк использует следующие методы:

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

хеджирование фондового риска;

отказ от риска;

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

Лимитирование фондового риска банка осуществляется посредством установления:

показателя толерантности к фондовому риску;

лимитов на операции с долевыми инструментами торгового портфеля банка;

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

В 2016 году в торговом портфеле долевого инструмента банка находились только долевыми инструментами, не имеющие котировку: акции 2 эмитентов, являющихся резидентами Республики Беларусь, на общую сумму 14 386,2 тыс. рублей, а также форвардный контракт на продажу части акций, находящихся в торговом портфеле банка (на сумму 7 312,9 тыс. рублей).

На основании мотивированного суждения фондовому риску по итогам 2016 года присвоен низкий уровень риска на фоне соблюдения показателя толерантности, отсутствия в торговом портфеле банка долевого инструмента, имеющих котировки.

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

По состоянию на 01.01.2017 общее количество требований, находящихся на рассмотрении – 2, на сумму 16 тыс. рублей.

#### 88. Использование оценок и допущений

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

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

при других допущениях и условиях фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2017	01.01.2016
1	2	3
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками	1 145	1 200
Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	304 689	329 600
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам	7 373	4 009
Производные финансовые инструменты (активы)	1 109	129
Производные финансовые инструменты (обязательства)	1 393	230

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

Классификация активов под обесценение производится банком согласно требованиям Инструкции № 138 и ЛНПА банка.

Отчисления в специальные резервы на покрытие возможных убытков относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов.

Специальные резервы формируются на сумму основного долга. В сумму основного долга не включается задолженность по процентам, неустойкам (штрафам, пеням), комиссионным и иным аналогичным платежам, обусловленным условиями договора (далее - проценты).

При формировании резервов по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, и ценным бумагам, подверженным обесценению, в сумму основного долга включаются суммы накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг.

Специальные резервы по активам, подверженным кредитному риску, ценным бумагам, условным обязательствам формируются в белорусских рублях. По активам, подтвержденным кредитному риску, ценным

бумагам, условным обязательствам, выраженным в иностранной валюте, и отнесенным к V группе риска, по решению уполномоченного органа банка, возможно создание специальных резервов в валюте актива (условного обязательства).

При наличии задолженности по активам и условных обязательств в иностранной валюте в случае изменения официального курса сумма фактически сформированных специальных резервов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца приводится в соответствие с суммой расчетных резервов по указанной задолженности и условным обязательствам.

Уменьшение (аннулирование) суммы специальных резервов по активам и условным обязательствам банка, сформированных (увеличенных) в предшествующие годы и в отчетном году, производится в той последовательности, в которой данные специальные резервы формировались (увеличивались).

Прекращение признания финансовых активов и обязательств осуществляется при завершении расчетов по сделке или утрате права на получение денежных средств по финансовому активу.

89. Событиями после отчетной даты, не отражаемыми в финансовой отчетности за 2016 год по НСФО 10, явились незначительное изменение, более чем на 3%, валютных курсов (по отношению к доллару США и евро), произошедшее после 01.01.2017.

90. Согласно НСФО 8-Ф, основываясь на критериях классификации операционных сегментов, как отчетных сегментов, в годовой финансовой отчетности банк представлен как единый отчетный сегмент. Банк свою деятельность осуществляет в Республике Беларусь, где риски ведения бизнеса в различных регионах не имеют существенных различий. Представительство банка в г.Милане в Итальянской Республике хозяйственной деятельности не осуществляет и на отдельный баланс не выделено.

91. Аудит годовой финансовой отчетности проводило Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ».

Председатель Правления

А.А.Лысюк

Главный бухгалтер

М.А.Шаповалова

Дата подписания « 1 » марта 2017г.

