

ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «Белагропромбанк»
за 2018 год

I. Основа подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Белагропромбанк» (далее – банк) за 2018 год составлена в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506, Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506 (далее – План счетов бухгалтерского учета № 506), Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 (далее – постановление № 507), национальными стандартами финансовой отчетности (далее – НСФО) и иными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка составлена в объеме, утвержденном постановлением № 507, и включает:

бухгалтерский баланс (форма 1);

отчет о прибылях и убытках (форма 2);

отчет об изменении собственного капитала (форма 3);

отчет о движении денежных средств (форма 4);

примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая финансовая отчетность) составлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»), в целых числах.

Годовая финансовая отчетность составлена за период с 1 января 2018 г. по 29 декабря 2018 г. с учетом центрального аппарата, региональных дирекций, Центра сопровождения банковских операций и представительства банка независимо от места их нахождения.

Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления годовой финансовой отчетности. Числа, приведенные в формах годовой финансовой отчетности и таблицах в скобках, означают отрицательные величины.

II. Принципы и элементы учетной политики банка

3. Учетная политика банка утверждена приказом от 28.12.2017 № 1470.

Учетная политика сформирована в соответствии с актами законодательства Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНПА) банка, определяющими совокупность принятых банком способов ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика банка включает:

Главу 1. Общие положения;

Главу 2. Методический аспект учетной политики;

Главу 3. Особенности применения в банке законодательства по налогообложению и ведения налогового учета;

Главу 4. Организационно-технический аспект учетной политики.

Общие положения учетной политики основаны на построении бухгалтерского учета и отчетности с соблюдением принципов полноты, осмотрительности, начисления, приоритета экономического содержания над юридической формой, непротиворечивости и рациональности, сопоставимости.

Методический аспект учетной политики включает способы и методы ведения бухгалтерского учета.

Для ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в банке используются централизованная интегрированная банковская система «SC – Bank NT», другое программное обеспечение.

Основываясь на принципах бухгалтерского учета и отчетности, статьи бухгалтерского баланса на момент приобретения активов учитываются по первоначальной стоимости, обязательства – в соответствии с условиями договоров (контрактов). Их последующая оценка производится в порядке, определенном нормативными правовыми актами и ЛНПА банка, определяющими правила бухгалтерского учета активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату совершения операции (далее – официальный курс). По мере изменения официального курса осуществляется их переоценка.

Операции в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 № 398.

Финансовый результат от валютно-обменных операций определяется ежедневно. Курсовые разницы, образовавшиеся в результате округления при переоценке денежных статей баланса, в последний рабочий день месяца относятся на соответствующие счета доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках.

4. Активы банка включают статьи:

Денежные средства;
Драгоценные металлы и драгоценные камни;
Средства в Национальном банке;
Средства в банках;
Ценные бумаги;
Кредиты клиентам;
Производные финансовые активы;
Долгосрочные финансовые вложения;
Основные средства и нематериальные активы;
Доходные вложения в материальные активы;
Имущество, предназначенное для продажи;
Отложенные налоговые активы;
Прочие активы.

5. Денежные средства включают наличные денежные средства в кассах банка, банкоматах и прочие. Денежные средства являются финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости.

6. Драгоценные металлы и драгоценные камни включают мерные слитки из золота, серебра, платины, аттестованные бриллианты, а также золотые монеты, посвященные 50-летию Победы в Великой Отечественной войне.

Бухгалтерский учет операций с мерными слитками и футлярами ведется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2012 № 124 и ЛНПА банка.

Результаты переоценки драгоценных металлов в безналичной форме в виде банковских слитков, учитываемых на балансовых счетах, отражаются на соответствующих счетах по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

Результаты переоценки драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах отражаются на соответствующих счетах по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

Результат переоценки драгоценных металлов, учитываемых на внебалансовых счетах, отражается по приходу или расходу данных внебалансовых счетов.

Драгоценные металлы в виде мерных слитков банком не переоцениваются.

Списание мерных слитков производится по себестоимости каждой единицы мерного слитка.

Продажа золотых монет, посвященных 50-летию Победы в Великой Отечественной войне, осуществляется за белорусские рубли по мере установления банком цен на них.

7. Средства в Национальном банке Республики Беларусь (далее – Национальный банк) включают:

корреспондентские счета в Национальном банке;

фонд обязательных резервов, размещенный в Национальном банке в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2015 № 781.

8. Средства в банках включают денежные средства на корреспондентских счетах в других банках и краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам, в соответствии с условиями заключенных договоров, за вычетом резервов на покрытие возможных убытков.

9. Ценные бумаги включают облигации и депозитные сертификаты, которые признаются в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, ЛНПА банка. Классификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422 (далее – НСФО 39), исходя из намерений (цели) их приобретения.

В бухгалтерском балансе банка классифицированы «Ценные бумаги в наличии для продажи», учитываемые на счетах 43 группы счетов «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

К категории «Ценные бумаги в наличии для продажи» относятся акции, облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты и прочие ценные бумаги, которые не являются производными и которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи или не могут быть классифицированы в следующие категории:

«Ценные бумаги, предназначенные для торговли»;

«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи» классифицируются ценные бумаги, в отношении которых у банка в момент приобретения отсутствует намерение удерживать их до наступления срока погашения, но вместе с тем отсутствует и намерение продавать их в ближайшем будущем – в течение одного года с момента приобретения. В

последующем, руководствуясь изменением рыночной конъюнктуры либо исходя из политики управления собственными активами, банк может как продавать, так и не продавать ценные бумаги до срока погашения.

При приобретении ценные бумаги отражаются в учете по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения ценных бумаг выделяется сумма накопленного процентного дохода, которая учитывается обособленно от стоимости ценной бумаги. Исчисление накопленного и уплаченного при приобретении процентного дохода осуществляется за время от даты начала процентного периода по дату перехода права собственности на ценную бумагу включительно.

Их дальнейший учет осуществляется следующими методами:
по справедливой стоимости;
по цене приобретения.

Последующая оценка ценных бумаг производна от их классификации и осуществляется следующим образом:

ценные бумаги, классифицированные в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно оценена, оцениваются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости;

ценные бумаги, классифицированные в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, оцениваются по цене приобретения.

Методы и подходы определения справедливой стоимости ценных бумаг зависят от наличия либо отсутствия активного рынка по ним.

Банк применяет метод ФИФО в разрезе портфелей ценных бумаг (торгового, банковского) для оценки стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии.

Переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, производится в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2014 № 462 (далее – Инструкция № 462) и ЛНПА банка в последний рабочий день отчетного месяца, при выбытии ценных бумаг, а также при реклассификации и при изменении метода учета ценных бумаг.

10. Кредиты клиентам включают краткосрочные и долгосрочные кредиты, займы, финансовую аренду (лизинг), иные активные операции. Кредиты клиентам отражаются на счетах по учету кредитов и иных активных операций с клиентами в сумме основного долга, уменьшенной на величину оцененного кредитного риска, выраженного в сумме специальных резервов на покрытие возможных убытков. Включены счета по учету начисленного

процентного дохода, уменьшенные на сумму резерва по неполученным процентным доходам по кредитам.

11. Производные финансовые активы включают производные инструменты, которые отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2007 № 414 (далее – Инструкция № 414), ЛНПА банка.

Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в бухгалтерском учете обязательно в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

12. Долгосрочные финансовые вложения включают вложения банка в уставные фонды юридических лиц в виде долевого участия и вложения в дочерние юридические лица (инвестиции в уставные фонды юридических лиц, на которые банком оказывается существенное влияние в форме контроля). Долгосрочные финансовые вложения отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с Инструкцией № 462.

Операции с долгосрочными финансовыми вложениями в бухгалтерском учете отражаются с использованием балансовых счетов 510X «Долевые участия» и 520X «Вложения в дочерние юридические лица» не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход (возникновение) права собственности на долгосрочные финансовые вложения, либо выполнения условий договора, определяющих переход (возникновение) права собственности на них.

Дивиденды и иные доходы, приравненные к ним в соответствии с законодательством Республики Беларусь, выплаченные или причитающиеся к выплате унитарными предприятиями собственнику их имущества или иными юридическими лицами по принадлежащим банку-участнику акциям (долям в уставных фондах), отражаются на балансовом счете 8363 «Дивиденды» по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках.

На данном балансовом счете также отражаются доходы, полученные при увеличении суммы долгосрочных финансовых вложений за счет источников собственных средств юридических лиц в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

13. Основные средства и нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной (переоцененной) стоимости.

При отнесении активов к основным средствам, нематериальным активам, отражении в бухгалтерском учете банк руководствуется НСФО 16 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708 (далее – НСФО 16), НСФО 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением

Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25 (далее – НСФО 38), ЛНПА банка.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, признаются в бухгалтерском учете в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

активы предназначены для использования банком в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев при осуществлении банковской и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

При выполнении указанных условий в бухгалтерском учете признаются в качестве основных средств здания и сооружения, устройства передаточные, транспортные средства, банкоматы, информационно-транзакционные терминалы (инфокиоски), терминалы, за исключением терминалов типа m-POS, служебное (боевое) оружие, системы охранной, пожарной, тревожной сигнализации, охранного телевидения, технические средства защиты информации, выкупленные в собственность банка предметы лизинга.

В части активов (в том числе имущества, передаваемого в счет погашения задолженности должника судебными исполнителями в рамках принудительного исполнения судебных постановлений и иных исполнительных документов, антикризисными управляющими в рамках процедур экономической несостоятельности (банкротстве) должников, должниками в рамках соглашений об отступном и его реализации) решение о признании их в качестве основных средств принимается комиссией по проведению амортизационной политики с применением профессионального суждения работников, входящих в ее состав, исходя из установленных условий и руководствуясь Перечнем имущества, относящегося к основным средствам.

В случае невыполнения хотя бы одного из указанных условий активы (в том числе приобретаемые банком с целью дальнейшей передачи в качестве безвозмездной (спонсорской) помощи, для проведения рекламных игр и акций) не признаются в качестве основных средств.

Активы, не имеющие материально-вещественной формы, признаются в бухгалтерском учете в качестве нематериальных активов при одновременном выполнении следующих условий:

активы могут быть идентифицированы, то есть отделены от других активов банка с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у банка на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от банка;

активы предназначены для использования банком при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов и банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;

активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;

первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

Имущественные права, возникающие в результате деятельности банка, могут быть признаны в бухгалтерском учете в качестве нематериального актива при выполнении следующих условий:

существует определенность в завершении создания нематериального актива;

определена возможность полезного использования создаваемого нематериального актива в деятельности банка, продажи такого актива или его передачи по лицензионным (авторским) договорам;

документально подтверждены затраты на создание нематериального актива и приведение его в состояние, пригодное для использования;

предполагается получение экономических выгод от использования нематериального актива в деятельности банка, продажи такого актива или его передачи по лицензионным (авторским) договорам и банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам.

При невыполнении любого из вышеуказанных условий произведенные затраты признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов.

Банк вправе отражать в бухгалтерском учете сумму обесценения основных средств, нематериальных активов в порядке, определенном ЛНПА банка.

Начисление амортизации основных средств осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 № 37/18/6 (далее – Инструкция № 37/18/6).

Проведение амортизационной политики осуществляют постоянно действующие комиссии, созданные в центральном аппарате, региональных дирекциях банка (за исключением Региональной дирекции по г. Минску банка). Комиссии осуществляют свою деятельность в соответствии с Инструкцией № 37/18/6 и ЛНПА банка.

Сроки полезного использования амортизируемых объектов основных средств устанавливаются равными по величине нормативным срокам службы, утвержденным постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161 (далее – Постановление № 161) и могут пересматриваться в порядке, установленном учетной политикой и ЛНПА банка.

Нормативный срок службы объектов основных средств, ранее находившихся в эксплуатации, определяется банком в соответствии с пунктом 18 Инструкции № 37/18/6.

Расчет амортизации осуществляется исходя из месячной суммы амортизационных отчислений. Месячная сумма амортизации составляет 1/12 ее годовой суммы.

Банк использует линейный способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

14. Статья «Доходные вложения в материальные активы» включает инвестиционную недвижимость, переданную в аренду из состава основных средств и прочее имущество, переданное в аренду из состава основных средств.

Бухгалтерский учет инвестиционной недвижимости ведется в соответствии с НСФО 40 «Инвестиционная недвижимость», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412 (далее – НСФО 40), ЛНПА банка.

Инвестиционная недвижимость – находящиеся в собственности банка земельные участки, здания, сооружения, изолированные помещения, машино-места, временно не используемые банком и сданные другим лицам в аренду (за исключением финансовой аренды (лизинга)).

Инвестиционная недвижимость учитывается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством.

В соответствии с НСФО 17 «Аренда» утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 413 (далее – НСФО 17) банк классифицирует аренду как финансовую и операционную. Классификация аренды осуществляется на дату начала арендных отношений.

Имущество, передаваемое банком в финансовую аренду (лизинг), до его передачи учитывается в составе доходных вложений в материальные активы по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством. При передаче имущества в финансовую аренду (лизинг) его контрактная стоимость признается задолженностью арендатора (лизингополучателя) по финансовой аренде (лизингу) в качестве финансового актива, а переданный предмет финансовой аренды (лизинга) учитывается банком по контрактной стоимости на соответствующем внебалансовом счете.

Полученные предметы финансовой аренды (лизинга) учитываются в бухгалтерском учете по контрактной стоимости. Одновременно в качестве финансового обязательства учитывается задолженность перед лизингодателем. По мере уплаты лизингодателю платы за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей), возмещающей контрактную стоимость предмета финансовой аренды, в порядке, установленном соответствующим договором, и выкупной стоимости предмета финансовой аренды, признанная в качестве финансового обязательства задолженность перед арендодателем (лизингодателем), уменьшается. Отделимые улучшения предмета финансовой аренды (лизинга), произведенные банком принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств в соответствии с требованиями НСФО 16.

Неотделимые улучшения предмета финансовой аренды (лизинга), произведенные банком, учитываются в составе вложений в имущество, полученное в аренду с ведением аналитического учета присоединенной стоимости предмета финансовой аренды (лизинга).

Имущество, переданное в операционную аренду, учитывается банком в составе доходных вложений в материальные активы по стоимости в соответствии с требованиями НСФО 2, НСФО 16, НСФО 17, НСФО 40. Плата за временное владение и пользование или временное пользование предметом операционной аренды, за приобретение и предоставление во временное владение и пользование предмета операционной аренды (далее – арендная плата) признается банком в составе операционных доходов в качестве арендных платежей с учетом требований НСФО 17, Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125 (далее – Инструкция № 125).

Затраты, понесенные банком по приобретенным предметам операционной аренды, признаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями НСФО 17, Инструкции № 125. Отделимые и неотделимые улучшения предмета операционной аренды отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в отношении делимых и неотделимых улучшений полученного предмета финансовой аренды (лизинга). Арендная плата признается банком в составе операционных расходов в качестве арендных, лизинговых платежей с учетом требований НСФО 17, Инструкции № 125.

15. Статья «Имущество, предназначенное для продажи» включает основные средства, классифицированные для продажи согласно НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.11.2014 № 703 (далее – НСФО 5-F), а также запасы, переданные банку в погашение задолженности.

16. Отложенные налоговые активы признаются в бухгалтерском учете согласно НСФО 12 «Налоги на прибыль», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392 (далее – НСФО 12).

17. Прочие активы включают запасы, задолженность по расчетам с дебиторами, начисленные доходы (комиссионные, прочие банковские, операционные), расходы будущих периодов и задолженность по расчетам через транзитные и клиринговые счета.

Согласно НСФО 2 «Запасы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741 (далее – НСФО 2) в качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд банка.

Порядок совершения операций, оценки и учета запасов, погашение их стоимости ведется в соответствии с законодательством, ЛНПА банка.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Стоимость запасов относится на расходы.

Запасы используются в течение отчетного периода (года) в той последовательности, в которой они были приобретены (поступили). Запасы, учитываемые по фактической себестоимости, при их отпуске списываются исходя из фактической себестоимости тех запасов, которые были приобретены первыми по времени (метод ФИФО).

Отнесение стоимости предметов на расходы банка осуществляется следующим образом:

по предметам до двух базовых величин списывается единовременно на расходы по мере выдачи со склада в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей, товарно-транспортной накладной, товарной накладной. Дальнейший их учет в количественном выражении ведется только по предметам, содержащим драгоценные металлы;

по остальным предметам - в размере 50% стоимости предметов по мере выдачи со склада в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей, товарно-транспортной накладной, товарной накладной и 50% стоимости при выбытии их за непригодностью на основании акта о списании товарно-материальных ценностей.

Запасы, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась более чем на 20 процентов, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного периода (года) за вычетом резерва под снижение стоимости запасов.

Создание резерва под снижение стоимости запасов, а также его пересмотр осуществляется не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

В составе расходов будущих периодов отражаются следующие расходы:

по оплате отпускных, относящихся к будущим отчетным периодам;

затраты, понесенные до начала строительства (возведения, реставрации, реконструкции);

дополнительные затраты, связанные с выбытием основных средств, нематериальных активов;

стоимость бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты;

разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (продажи) ценных бумаг, выпущенных банком (сумма дисконта), при их размещении (продаже) по цене ниже номинальной стоимости;

разница между стоимостью приобретенных памятных монет, являющихся законным платежным средством на территории Республики Беларусь, и их номинальной стоимостью;

суммы уплаченных в текущем отчетном периоде в соответствии с законодательством налогов, сборов, пошлин и платежей, относящиеся к будущим отчетным периодам;

другие расходы, возможность отражения которых в составе расходов будущих периодов установлена законодательством и ЛНПА банка.

18. Резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, создаются в целях обеспечения безопасного и устойчивого функционирования банка, компенсации возможных финансовых потерь. Формируются и используются специальные резервы в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 (далее – Инструкция № 138), ЛНПА банка и другими актами законодательства Республики Беларусь.

Специальные резервы по активам, условным обязательствам формируются в белорусских рублях. По активам, условным обязательствам, выраженным в иностранной валюте и отнесенным к VI группе риска, в случаях, не противоречащих законодательству Республики Беларусь, по решению Кредитного комитета подразделения банка, осуществляющего сопровождение активов, условных обязательств, принятому на основании обоснованного ходатайства подразделения банка, структурного подразделения банка, возможно формирование специальных резервов в валюте актива (условного обязательства), если иное не установлено вышестоящим уполномоченным коллегиальным органом банка.

Банк не использует дифференцированный размер отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, условным обязательствам. Специальные резервы формируются банком в размере, установленном частью третьей пункта 16 Инструкции № 138, с учетом норм законодательства Республики Беларусь.

Определение суммы специальных резервов осуществляется исходя из суммы задолженности должника перед банком по активам, суммы условного обязательства, умноженной на процент отчислений по группе риска в соответствии с произведенной классификацией.

Специальные резервы по задолженности в виде ценных бумаг формируются для каждого отдельно приобретенного лота (пакета) ценных

бумаг, имеющих один регистрационный номер, при этом в сумму основного долга (цену приобретения) включаются суммы накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг.

Классификация активов, условных обязательств и формирование специальных резервов (за исключением специальных резервов по активам, и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска) осуществляется на момент возникновения актива, условного обязательства, а в последующем – по мере поступления информации о возникновении (изменении уровня) риска (изменение финансового положения должника, контрагента по условным обязательствам, изменение качества обслуживания актива, изменение качества обеспечения, выявления у гаранта (поручителя) признаков финансовой неустойчивости, негативной информации, а также наличие иных сведений о рисках должника, контрагента по условным обязательствам).

Резервы по активам и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска, формируются (регулируются) не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 календарных дней с момента отнесения ее к VI группе риска в соответствии с решением службы риск-менеджмента (за исключением безнадежной задолженности физических лиц). Если 90-й день приходится на выходной, праздничный день, списание безнадежной задолженности производится не позднее последнего рабочего дня, предшествующего выходному, праздничному дню.

Бухгалтерский учет специальных резервов осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 13.05.2011 № 176.

Уменьшение (аннулирование, восстановление) резервов признается в бухгалтерском учете в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором оно происходит, а также в том отчетном периоде, в котором получены суммы в погашение задолженности, ранее списанной за счет сформированных резервов.

Отчисления в резервы признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходит формирование (увеличение) резервов.

Классификация дебиторской задолженности по активам и коммерческим займам и формирование специального резерва по ним осуществляется согласно главе 4 Инструкции № 138.

Использование специальных резервов, сформированных по ним, производится согласно главе 6 Инструкции № 138.

В договорах, по которым возникает дебиторская задолженность по активам, в обязательном порядке предусматриваются обязательства должника по представлению в банк бухгалтерской отчетности и иных документов,

установленных ЛНПА, регламентирующим порядок осуществления активных операций, на основании которых возможно установление признаков финансовой неустойчивости, негативной информации у должника.

Активы банка в бухгалтерском балансе отражены за вычетом созданных резервов.

19. Обязательства банка включают статьи:

Средства Национального банка;

Средства банков;

Средства клиентов;

Ценные бумаги банка;

Производные финансовые обязательства;

Отложенные налоговые обязательства;

Прочие обязательства.

20. Средства Национального банка, средства банков, средства клиентов отражены в бухгалтерском балансе по стоимости обязательства.

Прекращение их признания производится в соответствии с условиями заключенных договоров.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению имуществом ведется обособленно на специально выделенных балансовых счетах по учету доверительного управления в соответствии с Инструкцией о порядке бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.11.2017 № 471, и ЛНПА банка.

По деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, составляется ежедневный баланс по доверительному управлению имуществом.

Переоценка ценных бумаг, находящихся у банка в доверительном управлении, осуществляется в последний рабочий день месяца и в иных случаях, определенных ЛНПА банка.

21. Ценные бумаги банка, включают ценные бумаги в виде депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций, выпущенных банком (процентные и дисконтные).

Депозитный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю (банку), и права вкладчика (юридического лица, индивидуального предпринимателя - держателей сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат.

Депозитный сертификат является безусловным обязательством банка вернуть сумму, внесенную во вклад (депозит) и выплатить причитающиеся проценты.

Депозитный сертификат может быть именной ценной бумагой или ценной бумагой на предъявителя и выдается банком только в документарной форме.

Депозитный сертификат должен быть срочным. Выдача депозитного сертификата до востребования не допускается.

Сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного в банк, и права вкладчика - держателя сберегательного сертификата на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему.

Депозитный и сберегательный сертификаты выдаются только в белорусских рублях.

Облигация с дисконтным доходом – облигация, доход по которой определяется в виде разницы между ценой приобретения облигации и ценой ее погашения по номинальной стоимости. Дисконтные облигации продаются при их размещении (продаже) ниже номинальной стоимости и погашаются по номинальной стоимости.

Облигация с процентным доходом – облигация, доход по которой определяется в виде процента к номинальной стоимости, выплачиваемый при ее погашении или периодически в течение срока обращения облигации (за периоды начисления, определенные проспектом эмиссии облигаций банка). Процентные облигации продаются при их размещении (продаже) по номинальной стоимости и погашаются по номинальной стоимости с выплатой причитающегося процентного дохода.

22. Производные финансовые обязательства включают производные инструменты, которые отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Инструкцией № 414, ЛНПА банка.

Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в бухгалтерском учете обязательно в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

23. Отложенные налоговые обязательства признаны в бухгалтерском учете согласно НСФО 12.

24. Прочие обязательства банка включают резервы на риски и платежи, доходы будущих периодов, расчеты с кредиторами, начисленные расходы (комиссионные, прочие банковские, операционные).

Резервы на риски и платежи включают:

резервы на оплату отпусков, которые созданы согласно требований НСФО 19 «Вознаграждения работникам», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149 (далее – НСФО 19) и ЛНПА банка;

резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, которые созданы согласно требований Инструкции № 138 и ЛНПА банка.

25. Собственный капитал банка состоит из уставного фонда, резервного фонда, фондов переоценки статей баланса, накопленной прибыли. Показатели, характеризующие состояние статей собственного капитала банка, представлены в отчете об изменении собственного капитала.

Вклады в уставный фонд банка вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством, Уставом банка и решениями Общего собрания акционеров банка.

Банк вправе увеличивать или уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством.

Вклады в уставный фонд банка осуществляются в денежной и неденежной формах в соответствии с законодательством.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. При этом весь уставный фонд объявлен и учитывается в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд банка устанавливается Национальным банком.

26. Восстановление стоимости активов, используемых банком в своей деятельности, осуществляется в порядке, определенном Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» (далее – Указ № 622), Инструкцией о порядке переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 05.11.2010 № 162/131/37, и другими нормативными правовыми актами, принятыми во исполнение данного Указа 622. В результате проведения переоценок основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке сформирован фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке.

Также сформирован фонд переоценки ценных бумаг при проведении переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно оценена (Belrus 23, 27 и 30).

27. Основой деятельности банка является прибыль, как обобщающий показатель эффективности работы и главный источник укрепления и развития банка, материального стимулирования и социального развития его трудового коллектива.

Балансовая прибыль банка определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами.

Остатки по счетам доходов (счета 8 класса) и расходов (счета 9 класса) по состоянию на 1-е число года, следующего за отчетным, относятся программным путем на балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года».

Принятие решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода, расчет начисляемых процентов, порядок округления при совершении операций, связанных с приемом (выдачей) наличных денежных средств, отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется в соответствии с Инструкцией № 125, ЛНПА банка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров банка прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей (чистая прибыль), направляется в фонды банка, распределяется между акционерами банка в виде дивидендов, используется на иные цели в соответствии с законодательством и Уставом.

Размер и порядок отчисления части прибыли, подлежащей перечислению в республиканский, местный бюджеты, определяется в соответствии с законодательством.

За счет прибыли, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов, сборов, пошлин и платежей, образуются следующие фонды:

Резервный фонд;

Фонд развития;

Резервный фонд заработной платы;

Фонд дивидендов;

Фонд «Жилье»;

Фонд займов;

Специальный фонд социальных проектов на селе.

Порядок формирования и использования фондов, образуемых из прибыли, остающейся в распоряжении банка, устанавливается ЛНПА банка.

Отчисления в фонды от прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой финансовой отчетности банка.

В течение года при наличии превышения доходов над расходами могут производиться авансовые отчисления в фонды банка.

Использование резервных и других фондов банка осуществляется по решению Наблюдательного совета банка.

III. Характеристика и основные показатели деятельности банка за отчетный год

28. Банк – коммерческое юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Белагропромбанк» в соответствии с гражданским законодательством Республики Беларусь по согласованию с Мингорисполкомом от 17 ноября 1999 г. и Национальным банком Республики

Беларусь от 29 ноября 1999 г. № 29-08/516 переименован в Открытое акционерное общество «Белагропромбанк».

Банк свою деятельность в 2018 году осуществлял в соответствии с действующим законодательством, Уставом, зарегистрированным в Национальном банке Республики Беларусь 3 сентября 1991 г., регистрационный № 20 и на основании лицензий.

Юридический адрес банка: г. Минск, проспект Жукова, 3.

Организационная структура банка по состоянию на 01.01.2019 включает в себя:

центральный аппарат;

обособленные подразделения (Представительство банка в Итальянской республике);

структурные подразделения, расположенные вне места нахождения банка и не имеющие самостоятельного баланса (региональные дирекции, Центр сопровождения банковских операций и др.).

В 2018 году в Устав банка вносились изменения и дополнения:

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 07.03.2018, протокол № 2 во исполнение решения Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк» по вопросу «О закрытии филиала ОАО «Белагропромбанк» – Гомельское областное управление путем присоединения к Региональной дирекции по Гомельской области ОАО «Белагропромбанк» от 30.10.2017, протокол № 24. Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.04.2018 № 193;

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 13.04.2018, протокол № 5 во исполнение решения Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк» по вопросу «О закрытии филиала ОАО «Белагропромбанк» – Витебское областное управление путем присоединения к Региональной дирекции по Витебской области ОАО «Белагропромбанк» от 18.12.2017, протокол № 28, а также во исполнение статьи 34 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» в части исключения отнесения к исключительной компетенции Общего собрания акционеров утверждение нормативов отчислений в фонды банка от прибыли и отнесение решение данного вопроса к компетенции Общего собрания акционеров. Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2018 № 293;

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 29.06.2018, протокол № 7 во исполнение решения Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк» по вопросу «О закрытии филиала ОАО «Белагропромбанк» – Могилевское областное управление путем присоединения к Региональной дирекции по Могилевской области ОАО «Белагропромбанк» от 16.01.2018, протокол № 1. Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23.07.2018 № 327.

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 10.10.2018, протокол № 9 во исполнение решения Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк» по вопросу «О закрытии филиала ОАО «Белагропромбанк» – Гродненское областное управление путем присоединения к Региональной дирекции по Гродненской области ОАО «Белагропромбанк» от 28.05.2018, протокол № 11, а также дополнением Устава нормой о том, что права, обязанности и ответственность членов Правления определяются законодательством Республики Беларусь, Уставом банка, Положением о Правлении банка, а также заключенными ими с банком трудовыми договорами (контрактами). Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.11.2018 № 541.

На основании полученного специального разрешения (лицензии), выданной Национальным банком Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 13.01.2017 № 2 в порядке, установленном Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);

размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;

выдача банковских гарантий;

доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Банк также вправе осуществлять в соответствии с законодательством:

поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;

зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

иную предусмотренную законодательством деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Лицензируемые виды деятельности осуществляются банком на основании специальных разрешений (лицензий), полученных в соответствии с законодательством.

29. Банк является агентом Правительства Республики Беларусь по обслуживанию государственных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса страны.

Основным результатом деятельности банка в 2018 году стала финансово успешная деятельность: банк перевыполнил прогнозный показатель прибыли на 73 %, увеличились рентабельность активов и капитала.

Банк является одним из лидеров на основных сегментах финансового рынка – устойчиво занимает вторую позицию в банковской системе по таким показателям как величина активов и ресурсная база, размер требований к

экономике, срочные депозиты юридических лиц в национальной валюте, депозиты физических лиц, величина уставного фонда и нормативного капитала.

По итогам прошедшего года вклад банка в динамику показателей по банковской системе составил:

30 % – в прирост срочных депозитов субъектов хозяйствования;

13 % – в прирост задолженности по кредитам, выданным субъектам хозяйствования;

11 % – в прирост ресурсной базы;

9 % – в прирост депозитов населения.

Ресурсная база банка, рассчитанная в соответствии с методикой индикативных параметров Национального банка, увеличилась на 7,5 % и на 1 января 2019 г. составила 10 718 975 тыс. рублей.

Объем привлеченных депозитов юридических лиц за год увеличился на 9,4 % до 1 500 930 тыс. рублей, что составило 9,8 % от общего объема депозитов юридических лиц по банковской системе. Доля банка в национальной и иностранной валюте составила 12,9 % и 7,5 % соответственно.

Объем депозитов в национальной валюте, привлеченных банком у физических лиц, вырос за 2018 год на 15,8 % и составил 800 138 тыс. рублей.

Темп роста кредитования банком физических лиц в 2018 году составил 26 %. За 12 месяцев портфель вырос на 101 389 тыс. рублей. Темпы роста кредитования на потребительские цели и финансирование недвижимости составили 31,8 % и 23,4% соответственно.

Совокупная задолженность банка перед нерезидентами по состоянию на 01.01.2019 составила 534,2 млн. долларов США, что на 23,4 млн. долларов США (или на 4,6 %) больше, чем на конец предыдущего года.

Кредитный портфель корпоративных клиентов увеличился за 2018 год на 384 872 тыс. рублей в эквиваленте всех видов валют и составил на 01.01.2019 5 138 187 тыс. рублей. По видам валют кредитный портфель увеличился на 2 554 млн. российских рублей, 70 млн. евро, 38 776 тыс. рублей. В долларах США кредитный портфель уменьшился на 4 млн. долларов США.

В 2018 году банк продолжил предоставлять корпоративным клиентам овердрафтные кредиты. Остаток задолженности по овердрафтным кредитам по состоянию на 01.01.2019 составил 2 654 тыс. рублей. За отчетный период задолженность по овердрафтным кредитам выросла более чем в 5 раз (на 01.01.2018 – 512 тыс. рублей). Количество заключенных кредитных договоров возросло более чем в 8 раз (на 01.01.2018 было заключено 29 кредитных договоров, на 01.01.2019 – 246).

Позиция на рынке

Показатель	Доля рынка на 01.01.2019	Рейтинг на 01.01.2019
Уставный фонд	22,5%	2
Активы	15,0%	2
Нормативный капитал	16,7%	2
Кредиты клиентам	12,1%	2
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	14,8%	2

Показатель	Доля рынка на 01.01.2019	Рейтинг на 01.01.2019
<i>Кредиты физическим лицам</i>	4,2%	5
Депозиты клиентов	13,2%	2
<i>Депозиты юридических лиц</i>	9,8%	3
<i>Депозиты физических лиц</i>	15,5%	2
Прибыль	4,7%	8

В 2018 году банком проводилась работа по осуществлению конвертации (погашению ранее выкупленных и приобретению новых) облигаций местных исполнительных и распорядительных органов, в том числе:

Минского облисполкома – 182,6 млн. долларов США;

Могилевского облисполкома – 1 383,3 млн. российских рублей.

Портфель облигаций юридических лиц на 01.01.2019 составил 279 421 тыс. рублей в эквиваленте всех видов валют и увеличился с началом года на 158 968 тыс. рублей. В течение 2018 года банком приобретались облигации ОАО «Савушкин продукт», ООО «Санта Ритейл», ОАО «Агролизинг».

Размер нормативного капитала банка за 2018 год увеличился на 42 649 тыс. рублей и составил на 01.01.2019 года 1 782 021 тыс. рублей.

На 01.01.2019 и 01.01.2018 значения коэффициентов достаточности капитала и ликвидности банка, рассчитанные согласно требованиям регулятора:

№ п/п	Наименование показателя	Норматив, %	Факт на 01.01.2019	Факт на 01.01.2018
1. Норматив достаточности капитала				
1.1.	Размер нормативного капитала, тыс. рублей	-	1 782 021	1 739 372
1.2.	Активы, подверженные кредитному риску, тыс. рублей	-	9 273 631	7 959 784
1.3.	Норматив достаточности нормативного капитала	10,00% (11,250%)	19,25	21,85
2. Нормативы ликвидности				
2.1.	Норматив покрытия ликвидности	min 100,0%	106,3	372,4
2.2.	Норматив чистого стабильного фондирования	min 100,0%	109,0	80,3

Справочно: С 01.01.2019 были установлены новые пруденциальные требования к нормативам ликвидности, в соответствии с международными стандартами БАЗЕЛЬ III до 01.01.2018 расчет данных показателей осуществлялся в тестовом режиме.

Нормативный капитал банка всегда поддерживается на уровне выше установленного Национальным банком для обеспечения покрытия рисков, роста бизнеса, и выполнения норматива достаточности капитала при макроэкономических шоках.

30. По состоянию на 1 января 2019 г. уставный фонд банка сформирован в размере 1 238 352 тыс. рублей (п.55, п.75 примечаний).

Для формирования уставного фонда банком выпущено 6 191 760 702 акций, из них 6 191 753 821 штук простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 20 копеек каждая и привилегированные акции в количестве 6 881 штука номинальной стоимостью 20 копеек каждая.

11 641 простых (обыкновенных) акций банка принадлежат дочернему юридическому лицу ОАО «Озерицкий-Агро».

Каждая простая (обыкновенная) акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца.

Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций банка имеют право на:

получение части прибыли банка в виде дивидендов;

получение в случае ликвидации банка части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

участие в Общем собрании акционеров банка с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров банка.

Каждая привилегированная акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера, дает право на получение части прибыли банка в виде дивидендов в размере 15 % от номинальной стоимости акций, на получение в случае ликвидации банка стоимости имущества, либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере номинальной стоимости акций, право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Уставом банка и законодательством Республики Беларусь.

Уставный фонд образован за счет вкладов акционеров в сумме 1 238 352 тыс. рублей, в том числе в денежной форме в сумме 1 238 221 тыс. рублей, в неденежной форме – 131 тыс. рублей, что составляет 0,01 % от размера уставного фонда.

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. уставный капитал был распределен между акционерами следующим образом:

Акционер	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Государственный Комитет по имуществу Республики Беларусь	91,33%	91,33%
РУП «Белгосстрах»	5,25%	5,25%
РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	2,83%	2,83%
РУП «Белэксимгарант»	0,40%	0,40%
Прочие	0,19%	0,19%
Итого	100,00%	100,00%

IV. Отчет о проведении подготовительной работы для составления годовой финансовой отчетности

31. В целях своевременного и качественного составления годовой финансовой отчетности за 2018 год в конце отчетного года проведена подготовительная работа в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и методическими подходами банка.

При проведении подготовительной работы:
сверены данные аналитического и синтетического учета;
начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы в соответствии с ЛНПА банка и учетной политикой банка;
проведена инвентаризация всех активов независимо от их места нахождения и обязательств, в том числе учитываемых на внебалансовых счетах;
результаты инвентаризации отражены в годовой финансовой отчетности;
проанализированы остатки и приняты меры по урегулированию задолженности по расчетам с дебиторами и кредиторами, средств в расчетах по операциям с банками и клиентами, сумм до выяснения;
сверены с подрядчиками суммы остатков средств, числящихся на балансовом счете 6540 «Расчеты по капитальным вложениям».
Остатки всех балансовых счетов баланса соответствуют их характеристике согласно Плану счетов бухгалтерского учета № 506.
Получены письменные подтверждения остатков задолженности:
по состоянию на 1 января 2019 г. получено 72 190 подтверждений остатков счетов клиентов и 40 подтверждений остатков счетов банков (за исключением физических лиц). Необходимо было получить 73 251 подтверждений, в том числе банков – 40. Не получено 1 061 подтверждений по счетам клиентов, находящихся в стадии реорганизации либо ликвидации, в связи с их неявкой в банк и отсутствием движения по счетам длительное время, а также по счетам на которые наложен арест, или нет согласия инспекций Министерства по налогам и сборам на закрытие счета в связи с имеющейся задолженностью. По оставшимся неполученным подтверждениям проводится дальнейшая работа.

32. Руководствуясь Указом № 622 и в соответствии с приказом банка от 04.12.2018 № 1180 «О не проведении переоценки» переоценка основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, оборудования в составе объектов незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2019 в банке не проводилась.

Датой утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201 (далее – НСФО 10), является 1 марта 2019 г.

В связи с изменением алгоритма составления бухгалтерского баланса, внесенного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.11.2017 № 470, произведена реклассификация сравнительной информации за 2018 год в годовом отчете по состоянию на 01.01.2019.

Изменения статей бухгалтерского баланса в результате реклассификации:

По отчету на 01.01.2018			По отчету на 01.01.2019 (реклассифицировано)			Сумма и характер реклассификации
Символ	Показатели	Сумма	Символ	Показатели	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7
1109	Основные средств и нематериальные активы	261 617	1109	Основные средств и нематериальные активы	258 166	-3 451 перенесено в символ 1110
			1110	Доходные вложения в материальные активы	3 451	+3 451 перенесено из символа 1109
1112	Прочие активы	119 740	1110	Прочие активы	18	-18 перенесено в символ 1110
			1113	Прочие активы	119 722	+119 722 перенесено из символа 1112

Корректировки в отношении существенных ошибок предшествующих периодов и существенных результатов изменения в учетной политике, относящихся к периодам, предшествующим отчетному, в соответствии с требованиями НСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 298 (далее – НСФО 8) в связи с их отсутствием не осуществлялись.

В период составления годовой финансовой отчетности производились корректировки статей баланса с целью отражения в бухгалтерском учете, и соответственно, в финансовой отчетности событий после отчетной даты (29 декабря 2018 г.) и датой утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску. Корректирующие события после отчетной даты отражены в годовой финансовой отчетности в результате получения банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших на отчетную дату, и в соответствии с требованиями НСФО 10 и представлены в нижеследующих таблицах.

ИНФОРМАЦИЯ

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

тыс. рублей

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
Активы				
2172	10 600	10 601	1	Корректировка начисленных доходов по краткосрочным кредитам коммерческих организаций
2173	21 022	21 025	3	Корректировка начисленных доходов по долгосрочным кредитам коммерческих организаций
3809	8	9	1	Урегулирование расчетов с клиентами
5510	234 217	234 726	509	Изменение стоимости зданий и сооружений, прочих основных средств, вложений в основные средства согласно актам приема-передачи
5529	84 118	84 120	2	
5561	1 700	1 189	(511)	
5600	8 034	8 033	(1)	Корректировка операционных расходов
6501	205	538	333	Пересчет налога на недвижимость за 2018 год в связи с применением расчетного коэффициента
6503	17 828	17 775	(53)	Пересчет налога на добавленную стоимость
6530	3 364	3 046	(318)	Корректировка дебиторской задолженности за 2018 год по коммунальным платежам
6570	44 754	44 736	(18)	Корректировка операционных расходов
6703	2 861	2 902	41	Корректировка начисленных комиссионных доходов по операциям с банковскими платежными карточками
6709	229	249	20	Корректировка начисленных комиссионных доходов по прочим операциям
6717	693	748	55	Корректировка начисленных доходов по перевозке и инкассации
Итого			64	

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
Обязательства				
1819	768	790	22	Урегулирование расчетов с банками
2712	3 250	3 446	196	Урегулирование резерва по неполученным процентным доходам по краткосрочным кредитам коммерческих организаций
2713	4 139	4 148	9	Урегулирование резерва по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам коммерческих организаций
3812	856	890	34	Урегулирование расчетов с клиентами
6620	-	2	2	Корректировка операционных расходов
6630	45	1 380	1 335	Корректировка операционных расходов
6640	24	25	1	Корректировка операционных расходов
6670	673	676	3	Корректировка с связи с уточнением возмещаемой суммы налога на недвижимость
6763	2 031	2 028	(3)	Урегулирование резерва по неполученным комиссионным доходам
6777	20	19	(1)	Урегулирование резерва по неполученным доходам по перевозке и инкассации
6803	1 933	1 868	(65)	Корректировка начисленных комиссионных расходов
6828	1 921	1 948	27	Корректировка начисленных операционных расходов
6829	99	92	(7)	Корректировка начисленных операционных расходов
6931	-	5	5	Переоценка обезличенных металлических счетов физических лиц в драгоценных металлах
7361		50 374	(1 494)	Корректировка прибыли за 2018 год
7370	51 868			Прибыль за 2018 год
Итого			64	

ИНФОРМАЦИЯ

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

тыс. рублей

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
8010	555	582	27	Увеличение процентных доходов по корреспондентским счетам в других банках
8032	136 428	136 429	1	Увеличение процентных доходов по краткосрочным кредитам коммерческим организациям
8033	225 132	225 135	3	Увеличение процентных доходов по долгосрочным кредитам коммерческим организациям
8101	26 853	26 855	2	Увеличение комиссионных доходов за открытие и (или) ведение банковских счетов
8131	117 940	117 967	27	Увеличение комиссионных доходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами
8192	439	442	3	Увеличение комиссионных доходов по операциям подкрепления наличными денежными средствами
8199	3 533	3 552	19	Увеличение комиссионных доходов по прочим операциям
8271	3 493	3 497	4	Увеличение доходов по перевозке денежной наличности
8272	6 013	6 064	51	Увеличение доходов по инкассации
8399	3 253	3 250	(3)	Уменьшение прочих операционных доходов
8421	6 842	6 844	2	Корректировка резервов по неполученным доходам по операциям с клиентами
Итого по 8 классу			136	

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
9101	391	440	49	Увеличение комиссионных расходов за открытие и (или) ведение банковских счетов банка
9131	39 799	39 762	(37)	Уменьшение комиссионных расходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами
9140	197	201	4	Увеличение комиссионных расходов по операциям с ценными бумагами
9199	4 249	4 250	1	Увеличение комиссионных расходов по прочим операциям
9243	17	22	5	Увеличение расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями
9270	477	489	12	Увеличение расходов по доставке документов
9305	56	57	1	Увеличение расходов на подготовку кадров
9306	635	637	2	Увеличение расходов на командировки
9309	521	527	6	Увеличение прочих расходов на содержание персонала
9311	1 660	1 667	7	Увеличение расходов на ремонт
9313	11 418	11 459	41	Увеличение расходов по охране
9314	7 521	7 906	385	Увеличение расходов на воду, отопление и электроэнергию
9319	3 098	3 179	81	Увеличение прочих расходов по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений
9321	10 166	10 235	69	Увеличение расходов на ремонт прочих основных средств и запасов
9322	3 937	3 941	4	Увеличение арендных, лизинговых платежей по эксплуатации прочих основных средств и

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
				запасов
9324	2 871	2 892	21	Увеличение расходов на содержание транспорта
9329	1 867	1 871	4	Увеличение прочих расходов
9332	5 038	4 705	(333)	Уточнение расчетов (уменьшение) по налогу на недвижимость
9337	6 380	6 425	45	Уточнение расчетов (увеличение) по налогу на добавленную стоимость
9339	509	510	1	Уточнение (увеличение) расчетов по прочим платежам в бюджет
9371	1 802	1 825	23	Увеличение расходов по консультационным и информационным услугам
9374	29 273	29 635	362	Увеличение расходов по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем
9392	10 489	10 490	1	Увеличение расходов по страхованию
9394	2 267	2 368	101	Увеличение расходов по услугам связи
9395	2 491	2 573	82	Увеличение расходов на рекламу
9397	7 068	7 496	428	Увеличение расходов на приобретение и сопровождение программного обеспечения
9399	6 997	7 059	62	Увеличение прочих операционных расходов
9421	17 918	18 121	203	Отчисления в резервы по неполученным доходам по операциям с клиентами
Итого по 9 классу			1 630	
Итого			(1 494)	Корректировка прибыли за 2018 год

В результате оценки существенности корректирующего события после отчетной даты, проведенной на основании критериев существенности, определенных требованием НСФО 10, установлено что:

активы банка по итоговой строке баланса изменились в результате корректировок на -0,001 %. Корректировки по статье «Прочие активы» связаны

с корректировкой начисленных комиссионных, операционных, прочих банковских доходов и составили 0,08 %. Корректировки по иным статьям активов составляют менее 0,004 % и не являются существенными;

корректировки по статьям обязательств баланса не являются существенными, за исключением статьи «Прочие обязательства» (+2,38%) в результате корректировок операционных расходов;

капитал банка по итоговой строке баланса изменился в результате корректировок на -0,09 % прибыли банка за 2018 год согласно уточненной информации о хозяйственных условиях, существовавших на отчетную дату, в том числе: комиссионные доходы по инкассации, операционные расходы по коммунальным платежам, консультационным и информационным услугам, прочие операционные расходы.

V. Раскрытие информации по формам годовой финансовой отчетности

33. Форма 1 «Бухгалтерский баланс»

Бухгалтерский баланс годовой финансовой отчетности составлен по форме согласно приложению 1, утвержденному постановлением № 507. Бухгалтерский баланс составлен по алгоритму согласно приложению 5 к постановлению № 507.

Валюта бухгалтерского баланса на 01.01.2019 составила 10 221 488 тыс. рублей и увеличилась на 616 752 тыс. рублей, или на 6,4 %.

34. Статья «Денежные средства» составляет 1,6 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 165 471 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2018 на 12 391 тыс. рублей, или на 8,1%.

№ п/п	Денежные средства	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Денежные средства в кассе	30 173	25 779
2.	Денежные средства в кассах структурных подразделений	25 736	16 668
3.	Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	40 682	45 955
4.	Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	46 212	43 766
5.	Инкассированные денежные средства	-	387
6.	Денежные средства для подготовки авансов	-	299
7.	Денежные средства в пути	22 668	20 226
8.	Всего	165 471	153 080

35. Статья «Драгоценные металлы и драгоценные камни» составляет 0,002% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 195 тыс. рублей и уменьшились по сравнению с 01.01.2018 на 64 тыс. рублей, или на 24,7 %.

№ п/п	Драгоценные металлы и драгоценные камни	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Золото	96	165
2.	Прочие драгоценные металлы	98	93
3.	Драгоценные камни	1	1
4.	Всего	195	259

36. Статья «Средства в Национальном банке» составляет 6,8 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 699 963 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2018 на 9 747 тыс. рублей, или на 1,4 %.

№ п/п	Средства в Национальном банке	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах, в том числе усредняемая часть резервных требований	637 992	657 320
2.	Обязательные резервы	61 971	52 390
3.	Всего	699 963	709 710

Денежные средства на счете обязательных резервов, размещенные в Национальном банке, представляют собой средства, зарезервированные в соответствии с требованиями о поддержании минимального обязательного резерва. Банк обязан депонировать минимальные обязательные резервы в Национальном банке на постоянной основе. Законодательство предусматривает ограничения на возможность изъятия банком данного резерва.

37. Статья «Средства в банках» составляет 4,9 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 497 464 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2018 увеличилась на 310 236 тыс. рублей, или в 2,7 раза.

№ п/п	Средства в банках	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских и иных счетах	486 463	185 203
2.	Средства в расчетах по операциям с банками	12 340	2 807
3.	Итого	498 803	188 010
4.	Резервы	(1 339)	(782)
5.	Всего, за вычетом резерва	497 464	187 228

Информация по движению резервов, созданных на покрытие возможных убытков по средствам в банках, представлена следующим образом:

№ п/п	Показатели	2018 год	2017 год
1.	По состоянию на 1 января	782	1 145
2.	Создание резерва	47 930	12 604
3.	Восстановление резерва	(47 442)	(12 803)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	69	(164)
5.	По состоянию на 31 декабря	1 339	782

38. Статья «Ценные бумаги» составляет 31,0 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 3 172 743 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2018 уменьшилась на 45 265 тыс. рублей, или на 1,4 %.

№ п/п	Ценные бумаги	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов:	-	32 163
1.1.	Прочие ценные бумаги, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	-	32 163
2.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	3 214 287	3 229 458
2.1.	Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	1 052 296	982 321
2.2.	Облигации, выпущенные органами местного управления	1 865 535	1 951 240
2.3.	Облигации, выпущенные Национальным банком	-	133 339
2.4.	Облигации, выпущенные коммерческими организациями	279 522	120 466
2.5.	Облигации, выпущенные специализированными финансовыми организациями	16 934	35 019
2.6.	Акции, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	-	7 073
3.	Резерв	(41 544)	(43 613)
4.	Всего - ценные бумаги	3 172 743	3 218 008

Информация по движению резервов, созданных под обеспечение ценных бумаг, представлена следующим образом:

№ п/п	Показатели	2018 год	2017 год
1.	По состоянию на 1 января	43 613	7 373
2.	Создание резерва	41 723	41 199
3.	Восстановление резерва	(43 792)	(5 428)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	-	469
5.	По состоянию на 31 декабря	41 544	43 613

39. Наиболее существенной в структуре активов бухгалтерского баланса является статья «Кредиты клиентам» - 50,8 %, в сумме – 5 187 744 тыс. рублей.

Кредиты клиентам увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 341 229 тыс. рублей, или на 7,0 %.

№ п/п	Кредиты клиентам	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями	141 767	92 369
2.	Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями	4 826 471	4 492 761
3.	Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями	6 756	2 108
4.	Кредиты и иные активные операции с физическими лицами	497 851	395 510
5.	Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями	109 551	121 822
6.	Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления	104 904	104 248

№ п/п	Кредиты клиентам	2018 год	2017 год
1	2	3	4
7.	Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	2 296	1 626
8.	Всего кредиты клиентам	5 689 596	5 210 444
9.	Резервы	(501 852)	(363 929)
10.	Всего кредиты клиентам (за вычетом резервов)	5 187 744	4 846 515

Информация по движению специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам, представлена следующим образом:

Показатели	2018 год			2017 год		
	сумма	в том числе		сумма	в том числе	
		юридические лица	физические лица		юридические лица	физические лица
По состоянию на 1 января	362 681	360 295	2 386	304 689	303 198	1 491
Создание резерва	1 830 681	1 821 043	9 638	1 063 892	1 058 859	5 033
Восстановление резерва	(1 715 812)	(1 707 098)	(8 714)	(1 012 595)	(1 008 457)	(4 138)
Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	16 635	16 630	5	6 695	6 695	-
По состоянию на 31 декабря	494 185	490 870	3 315	362 681	360 295	2 386

Информация по движению резервов по неполученным доходам по кредитам и иным активным операциям, представлена следующим образом:

№ п/п	Наименование	2018 год	2017 год
1.	По состоянию на 1 января	1 248	-
2.	Создание резерва	13 157	2 576
3.	Списание за счет резерва	(6 728)	(1 328)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(10)	-
5.	По состоянию на 31 декабря	7 667	1 248

40. Статья «Производные финансовые активы» на 01.01.2019 составляет 0,01% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 350 тыс. рублей (на 01.01.2018 данная статья остатка не имела).

41. Портфель долгосрочных финансовых вложений банка в уставные фонды сторонних организаций на 01.01.2019 составил 140 104 тыс. рублей (1,4 % валюты бухгалтерского баланса) и увеличился по отношению к 01.01.2017 на 40 390 тыс. рублей, или на 40,5 %.

Долевые участия составляют 41 239 тыс. рублей, вложения в дочерние юридические лица – 98 865 тыс. рублей.

Долевые участия включают:

Компания SWIFT - сумма вноса 7 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 0,0045 %;

ОАО «Банковский процессинговый центр» - сумма вноса 520 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества – 3,21 %;

СП ЗАО «Банковско-финансовая телесеть» - сумма вноса 74 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 4,99 %;

ОАО «Промагролизинг» - сумма вноса 30 110 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 5,64 %;

ОАО «Сберегательный банк «Беларусбанк» - сумма вноса 34 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,001 %;

ОАО «Центр банковских технологий» - сумма вноса 8 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества – 1,73 %;

ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ» - сумма вноса 57 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 19,0 %;

ОАО «АФПК «Жлобинский мясокомбинат» - сумма вноса 1 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,03 %;

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» - сумма вноса 1 960 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 8,37 %;

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» - сумма вноса 0,00035 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,0000024 %;

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» - сумма вноса 8 468 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 7,00 %.

Вложения в дочерние юридические лица включают:

Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт» - сумма вноса 448 тыс. рублей, в том числе денежный вклад – 153 тыс. рублей, неденежный вклад – 295 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 100,0 %;

ОАО «Озерицкий-Агро» - сумма вноса 14 349 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия – 99,70 %;

ОАО «Туровщина» - сумма вноса 58 581 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия – 96,10 %;

ОАО «Агролизинг» - сумма вноса 25 487 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 92,33%.

42. Статья «Основные средства и нематериальные активы» составляет 2,6 % активов бухгалтерского баланса.

Неисполненные обязательства по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств в балансе банка отсутствуют. Ограничения (обременения) прав на основные средства и нематериальные активы отсутствуют. Основные средства и нематериальные активы в залог в качестве обеспечения исполнения банком не передавались.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов составляет 262 159 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2018 на 3 993 тыс. рублей, или на 1,5 %.

№ п/п	Основные средства и нематериальные активы	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Здания и сооружения	234 726	233 289
2.	Вычислительная техника	44 262	44 116
3.	Транспортные средства	4 415	8 360
4.	Прочие основные средства	84 120	81 862
5.	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	15 900	6 329
6.	Оборудование к установке и строительные материалы	368	64
7.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	7 391	6 933
8.	Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	52 736	40 620
9.	Итого	443 918	421 573
10.	Амортизация	181 759	163 407
11.	Всего остаточная стоимость	262 159	258 166

Движение основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток на 01.01.2018	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2019
Здания и сооружения	233 289	11 026	-	9 589	234 726
Вычислительная техника	44 116	2 205	-	2 059	44 262
Транспортные средства	8 360	61	-	4 006	4 415
Прочие основные средства	81 862	7 214	-	4 956	84 120
Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	6 329	11 175	-	1 604	15 900
Оборудование к установке и строительные материалы	64	3 742	-	3 438	368
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	6 933	22 002	-	21 544	7 391
Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	40 620	24 604	-	12 488	52 736
Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	421 573	82 029	-	59 684	443 918

НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2018	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Изменение в результате переоценки (+, -)	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2019
Здания и сооружения	45 013	4 145	-	1 378	47 780
Вычислительная техника	39 479	4 554	-	2 286	41 747
Транспортные средства	7 783	173	-	3 870	4 086
Прочие основные средства	51 209	12 151	-	3 660	59 700
Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	1 519	3 972	-	1 674	3 817
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в	1 678	1 881	-	1 741	1 818

Группы	Остаток на 01.01.2018	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Изменение в результате переоценки (+, -)	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2019
имущество, полученное в аренду					
Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	16 726	6 164	-	79	22 811
Итого накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов	163 407	33 040		14 688	181 759
Остаточная стоимость	258 166	X	X	X	262 159

Нормативные сроки службы основных средств находятся в следующем диапазоне (в годах):

здания и сооружения	8 - 125;
транспортные средства	3 - 10;
вычислительная техника	3 - 10;
прочие основные средства	3 - 50.

Нормативный срок службы по объектам нематериальных активов определялся исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими лицензионными (авторскими) договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя.

При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) сроки устанавливаются по решению комиссии:

по объектам права промышленной собственности – на срок до двадцати лет, но не более срока деятельности банка;

по объектам права промышленной собственности, являющимся средствами индивидуализации участников гражданского оборота товаров, услуг (фирменные наименования, товарные знаки) – на срок до сорока лет, но не более срока деятельности банка;

по другим объектам нематериальных активов – на срок до десяти лет.

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в целом количестве месяцев.

Нематериальные активы по истечении нормативного срока службы и принимаемого равным ему срока полезного использования (полностью самортизированные) и не используемые в деятельности банка списываются с баланса в соответствии с Правилами бухгалтерского учета нематериальных активов, утвержденные решением Правления банка от 15.04.2013, протокол № 26.

В результате реконструкции (модернизации) за 2018 год стоимость основных средств изменилась на 3 142 тыс. рублей.

Стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться банком, составила на 01.01.2019

75 808 тыс. рублей, нематериальных активов – 1 133 тыс. рублей. За 2018 год списано 7 733 тыс. рублей амортизации по выбывшим основным средствам и 79 тыс. рублей – по выбывшим нематериальным активам.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2018 году не проводилась.

Банком в целях приведения стоимости имущества к текущей рыночной стоимости в конце отчетного 2018 года были проведены мероприятия:

по определению наличия признаков, свидетельствующих об обесценении инвестиционной недвижимости, основных средств, основных средств, переданных в аренду (за исключением недвижимого имущества) (далее – предметы операционной аренды) с последующим отражением в бухгалтерском учете сумм обесценения;

по определению запасов (в том числе запасов, полученных в погашение задолженности), которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась, с целью создания резерва под снижение стоимости запасов.

Предварительно банком в 2018 году было проведено тестирование на обесценение объектов недвижимости. Заинтересованными структурными подразделениями центрального аппарата, региональных дирекций банка была проанализирована стоимость, по которой имущество учитывается на балансе банка, на соответствие текущей рыночной стоимости аналогичного имущества. При анализе использовались прайс-листы, информация из глобальной сети Интернет, данные независимых оценщиков, в том числе осуществившие оценку имущества с целью внесения имущества в уставный фонд ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» в рамках указа Президента Республики Беларусь от 01.02.2018 № 45 «О создании открытого акционерного общества», реализации.

Результаты анализа предоставлены комиссиям по проведению амортизационной политики в центральном аппарате, региональных дирекциях банка (далее – комиссия № 1).

Комиссии № 1:

рассмотрели предоставленные материалы на наличие признаков обесценения основных средств, инвестиционной недвижимости, предметов операционной аренды, по определению запасов (в том числе запасов, полученных в погашение задолженности), которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась;

приняли решения о необходимости (отсутствии необходимости) обесценения, создания резерва под снижение стоимости запасов;

результаты работы оформили соответствующими протоколами.

В результате сумма обесценения имущества, числящегося на балансе банка на конец 2018 года, составила 6,53 тыс. рублей, в том числе в пределах фонда переоценки – 0,12 тыс. рублей, за счет расходов отчетного года – 6,41 тыс. рублей.

43. Статья «Доходные вложения в материальные активы» составляет 0,002 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 239 тыс. рублей и уменьшилась на 3 230 тыс. рублей или в 14,5 раз.

№ п/п	Доходные вложения в материальные активы	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	280	280
2.	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	2 321
3.	Запасы, переданные в аренду	18	18
4.	Прочее имущество, переданное в аренду	61	1 005
5.	Амортизация	(120)	(155)
6.	Итого	239	3 469

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 г. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 октября 2017 г. № 414 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506» банком были проанализированы объекты основных средств, запасы, переданные в аренду, на предмет классификации их в качестве объектов инвестиционной недвижимости, предметов финансовой, операционной аренды и в первый рабочий день 2018 года остатки сумм, подлежащих переносу при наличии условий признания, предусмотренных НСФО 40 перенесены на соответствующие балансовые счета.

Информация по движению доходных вложений в материальные активы за 2018 год представлена в нижеприведенных таблицах.

Движение доходных вложений в материальные активы

Группы	Остаток на 01.01.2018	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2019
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	280	-	-	-	280
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	2 321	-	-	2 321	-
Запасы, переданные в аренду	18	-	-	-	18
Прочее имущество, переданное в аренду	1 005	-	-	944	61
Итого стоимость доходных вложений в материальные активы	3 624	-	-	3 265	359

НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2018	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Изменение в результате переоценки (+, -)	Амортизационные отчисления по выбывшим объектам инвестиционной недвижимости за отчетный год	Остаток на 01.01.2019
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	63	3	-	-	66
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	9	31	-	40	-
Прочее имущество, переданное в аренду	83	69	-	98	54
Итого накопленная амортизация по доходным вложениям в материальные активы	155	103	-	138	120
Остаточная стоимость доходных вложений в материальные активы	3 469	X	X	X	239

44. По статье «Имущество, предназначенное для продажи», остаток составил 12 720 тыс. рублей, и увеличился по сравнению с 01.01.2018 на 3 865 тыс. рублей.

№ п/п	Имущество, предназначенное для продажи	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	152	274
2.	Запасы, полученные в погашение задолженности	12 568	8 581
3.	Итого	12 720	8 855

Информации для представления и раскрытия влияния прекращенной деятельности в соответствии с НСФО 5-F не имеется, т.к. банк не имел намерения и не осуществлял прекращения какого-либо вида деятельности, отказа от деятельности в географическом районе, продажи дочернего юридического лица.

45. Статья «Отложенные налоговые активы» остатка на 01.01.2019 не имеет.

46. Статья «Прочие активы» составляет 0,8 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 82 336 тыс. рублей.

№ п/п	Прочие активы	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с дебиторами	86 971	124 933
2.	Начисленные комиссионные, банковские, операционные доходы, прочие	10 417	9 608
3.	Прочие активы	16 832	9 554

№ п/п	Прочие активы	2018 год	2017 год
1	2	3	4
4.	Итого	114 220	144 095
5.	Резервы	(31 884)	(24 373)
6.	Всего, за вычетом резервов	82 336	119 722

Информация по движению резервов на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2018 год	2017 год
1.	По состоянию на 1 января	24 343	3 884
2.	Создание резерва	90 863	24 290
3.	Восстановление резерва	(88 162)	(3 849)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(68)	18
5.	По состоянию на 31 декабря	26 976	24 343

Информация по движению резервов на покрытие возможных убытков по неполученным доходам представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2018 год	2017 год
1.	По состоянию на 1 января	28	-
2.	Создание резерва	7 226	78
3.	Восстановление резерва	(2 277)	(50)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(69)	-
5.	По состоянию на 31 декабря	4 908	28

Задолженность по расчетам с дебиторами по состоянию на 01.01.2019 составляет 86 971 тыс. рублей. Основную долю в общей сумме дебиторской задолженности занимают расчеты с прочими дебиторами – 44 736 тыс. рублей (51,4 %), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 23 660 тыс. рублей (27,2 %), расчеты по платежам в бюджет – 18 316 тыс. рублей (21,1 %). Расчеты по капитальным вложениям составляют 256 тыс. рублей (0,3 %), иные расчеты – 3 тыс. рублей. В течение отчетного года осуществлялся постоянный контроль за своевременным получением товаров, оказанием услуг, выполнением работ и принимались меры по погашению дебиторской задолженности.

Прочие активы включают:

стоимость числящихся на отчетную дату запасов в сумме 8 033 тыс. рублей (прирост на 540 тыс. рублей). Согласно НСФО 2 в банке классифицированы следующие группы: «На складе», «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «Горюче-смазочные материалы у подотчетных лиц», «В эксплуатации». По состоянию на 01.01.2019 стоимость запасов по используемым группам составила: «На складе» – 1 540 тыс. рублей, «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке» – 1 261 тыс. рублей, «Горюче-смазочные материалы у подотчетных лиц» – 21 тыс. рублей, «В эксплуатации» – 5 211 тыс. рублей. В 2018 году в качестве расходов признано 923 тыс. рублей стоимости запасов. В отчетном периоде под снижение стоимости запасов, находящихся на складе, был создан резерв в сумме 1 тыс. рублей;

расходы будущих периодов в сумме 1 802 тыс. рублей (увеличение на 179 тыс. рублей);

клиринговые счета и транзитные обороты по сводным документам – 6 997 тыс. рублей.

47. Статья «Средства Национального банка» на 01.01.2019 остатка не имеет.

48. Статья «Средства банков» – 17,6 % обязательств бухгалтерского баланса.

Средства банков по сравнению с 01.01.2018 увеличились на 84 113 тыс. рублей, или на 5,9 %.

№ п/п	Средства банков	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах	56 473	34 894
2.	Вклады (депозиты) других банков	37 892	49 563
3.	Кредиты	1 165 297	1 176 006
4.	Иные средства	240 632	155 718
5.	Всего	1 500 294	1 416 181

49. Статья «Средства клиентов» составляет 70,6 % обязательств бухгалтерского баланса и по сравнению с 01.01.2018 увеличилась на 404 292 тыс. рублей, или на 7,2 %.

№ п/п	Средства клиентов	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Займы	-	91
2.	Вклады (депозиты)	4 921 636	4 617 848
3.	Средства на текущих (расчетных) счетах	761 876	661 259
4.	Иные средства	319 371	319 393
5.	Всего	6 002 883	5 598 591

50. Статья «Ценные бумаги банка» составляет 11,1 % обязательств бухгалтерского баланса и увеличилась по сравнению с 01.01.2018 на 89 476 тыс. рублей, или на 10,5 %.

№ п/п	Ценные бумаги, выпущенные банком	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Депозитные сертификаты	6 919	29 741
2.	Сберегательные сертификаты	394	424
3.	Облигации	934 923	822 595
4.	Всего	942 236	852 760

51. Остаток по статье «Производные финансовые обязательства» на 01.01.2019 составил 15 тыс. рублей.

52. По статье «Отложенные налоговые обязательства» остаток составил 4 тыс. рублей в результате увеличения отложенных налоговых обязательств по убыткам от списания дебиторской задолженности, по которой дебитор исключен из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей либо физические лица объявлены умершими (п.71 примечаний).

Признание отложенных налогов и отложенных налоговых обязательств, текущего налога на прибыль осуществляется банком в соответствии с требованиями НСФО 12, Налогового кодекса и ЛНПА банка, регламентирующими порядок бухгалтерского учета доходов и расходов банка.

В соответствии с учетной политикой банка отчетным периодом по налогу на прибыль является календарный квартал.

В банке отчетным периодом для целей признания в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств признается календарный год.

Отчетной датой для расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств является 1-е число года, следующего за отчетным периодом.

Датой признания в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств является последний рабочий день отчетного периода.

В зависимости от характера операций и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений на активных (пассивных) счетах отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учитываются в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов) в бухгалтерском учете или со счетами по учету собственного капитала.

В целях осуществления расчетов по отложенному налогу банк осуществляет идентификацию активов и обязательств, обуславливающих его формирование. Для расчета временных разниц сформирована ведомость расчета отложенных обязательств и отложенных активов.

№ п/п	Балансовый счет	Балансовая стоимость на отчетную дату	Налоговая база актива (обязательства)	Вычитаемые временные разницы	Налогооблагаемые разницы	Примечание
1.	6570	5	-	-	5	-
2.	6733	5	-	-	5	-
3.	6758	6	-	-	6	-

Ниже представлен расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

	ВСЕГО	В том числе		Примечание
		относящиеся к доходам (расходам)	относящиеся к собственному капиталу	
Сумма отложенных налоговых обязательств	4	4	-	-
Сумма отложенных налоговых активов	-	-	-	-
Сумма непризнанных отложенных налоговых активов	1 222	14	1 208	-

53. Статья «Прочие обязательства» составляет 0,7 % обязательств бухгалтерского баланса и по сравнению с 01.01.2018 увеличились на 7 729 тыс. рублей, или на 16,0 %.

№ п/п	Прочие обязательства	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с кредиторами	17 748	10 599
2.	Резервы на риски и платежи	23 021	23 905
3.	Резервы на оплату отпусков	5 375	4 634
4.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	9 786	9 016
5.	Прочие обязательства	89	136
6.	Всего	56 019	48 290

Расчеты с кредиторами на 1 января 2019 г. составляют 17 748 тыс. рублей. Основной удельный вес в общей сумме расчетов с кредиторами занимают расчеты по полученным основным средствам в финансовую аренду (лизинг) в сумме 15 039 тыс. рублей (84,7 %), которые осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1 407 тыс. рублей (7,9 %), расчеты с прочими кредиторами – 676 тыс. рублей (3,8 %), расчеты с бюджетом – 599 тыс. рублей (3,4 %), которые будут произведены в сроки установленные законодательством, расчеты по капитальным вложениям – 25 тыс. рублей (0,1 %), прочие расчеты – 2 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями НСФО 19 в 2018 году банк осуществлял расчет, формирование, использование и отражение в бухгалтерском учете резерва предстоящих расходов на оплату отпусков работникам банка, а также резерва предстоящих расходов по обязательным страховым взносам в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь и по состоянию на 01.01.2019 создан резерв в сумме 5 375 тыс. рублей.

Расчет сумм резерва предстоящих расходов по отпускам и резерва предстоящих расходов по обязательным взносам в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (далее – взносы в ФСЗН) осуществлялся ежеквартально в размере:

в сумме ожидаемой оплаты неиспользованных накапливаемых дней отпуска;

в сумме обязательных страховых взносов в ФСЗН, подлежащих начислению на сумму ожидаемой оплаты неиспользованных накапливаемых дней отпуска.

Сумма резерва в ФСЗН определяется путем умножения рассчитанного резерва по отпускам на установленный законодательством размер взносов в ФСЗН.

Среднедневная заработная плата рассчитывается путем деления фактически начисленной заработной платы, принимаемой для расчета резерва по отпускам на число месяцев в периоде расчета, на среднемесячное количество календарных дней в году (29.7) и на среднесписочную численность работников за период, принимаемый для расчета резерва по отпускам.

Информация по движению резерва на платежи и риски представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2018 год	2017 год
1.	По состоянию на 1 января	23 905	7 156
2.	Создание резерва	209 517	98 085
3.	Восстановление резерва	(210 401)	(81 318)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	-	(18)
5.	По состоянию на 31 декабря	23 021	23 905

54. Условные обязательства

Резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, создается по условным обязательствам. К условным обязательствам банк относит не отраженные на балансовых счетах обязательства банка, подверженные кредитному риску, включая обязательства банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательства банка провести платежи по гарантийным обязательствам (гарантиям и поручительствам).

Условные финансовые обязательства банка включали в себя следующие позиции:

Наименование	2018 год	2017 год
Обязательства по аккредитивам	335 404	379 206
Гарантии и поручительства	3 358 167	3 866 801
Обязательства по предоставлению денежных средств	439 277	287 448
Обязательства по перечислению денежных средств за приобретаемые активы по прочим операциям	-	-
Всего	4 132 848	4 533 455

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

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс.рублей	в том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2017	7 156	10	6 997	149
1.1.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
2.	Создано резерва	88 153	13	86 108	2 032
3.	Восстановление резерва	(72 326)	-	(70 476)	(1 850)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	920	1	919	-
5.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2018	23 903	24	23 548	331
6.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
7.	Создание резерва	205 623	1	205 054	568
8.	Восстановление резерва	(206 342)	(10)	(205 448)	(884)
9.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(163)	(1)	(162)	-

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс.рублей	в том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
10.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2019	23 021	14	22 992	15

По статье бухгалтерского баланса «Собственный капитал» отражены уставный фонд банка, резервный фонд, фонд переоценки статей баланса и накопленная прибыль. Ниже приводится более детальное распределение статьи «Собственный капитал» по отдельным компонентам.

55. Статья «Уставный фонд» на 01.01.2019 составила 1 238 352 тыс. рублей или 72,0 % собственного капитала банка. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года не изменилась.

56. Резервный фонд составляет 22 254 тыс. рублей, или 1,3 % собственного капитала банка и увеличился по сравнению с 01.01.2018 на 1 091 тыс. рублей в результате распределения прибыли годовым Общим собранием акционеров по итогам работы банка за 2017 год.

57. Статья «Фонды переоценки статей баланса» составляет 7,2 % собственного капитала банка в сумме 124 413 тыс. рублей. Уменьшение в сумме 8 439 тыс. рублей, или на 6,4 % произошло в результате:

уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг при их переоценке в сумме 8 789 тыс. рублей и изменения ранее признанного отложенного налогового обязательства в сумме 989 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала;

переноса на нераспределенную прибыль отчетного года суммы переоценки основных средств в размере 639 тыс. рублей по выбывшим в отчетном году основным средствам.

№ п/п	Фонды переоценки статей баланса	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	129 245	129 884
2.	Фонд переоценки ценных бумаг	(4 832)	2 968
3.	Всего	124 413	132 852

58. Статья «Накопленная прибыль» составила 335 018 тыс. рублей или 19,5 % собственного капитала банка, рост по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составляет 40 633 тыс. рублей, или 13,8 %.

№ п/п	Накопленная прибыль	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Фонд развития банка	222 944	213 789
2.	Прочие фонды	61 061	58 062
3.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	639	722
4.	Прибыль (убыток)	50 374	21 812
5.	Использование прибыли отчетного года	-	-
6.	Итого нераспределенная прибыль	-	-

№ п/п	Накопленная прибыль	2018 год	2017 год
1	2	3	4
7.	Всего	335 018	294 385

Фонд развития формируется для финансирования капитальных вложений, связанных с приобретением, строительством и реконструкцией зданий (сооружений), техническим оснащением банка и автоматизацией осуществляемых им операций, а также других целей капитального характера.

Прочие фонды банка включают: резервный фонд заработной платы, фонд дивидендов, фонд «Жилье», фонд займов, специальный фонд социальных проектов на селе.

Резервный фонд заработной платы формируется для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) банка, его ликвидации и в других предусмотренных законодательством случаях.

Фонд дивидендов формируется для обеспечения выплаты акционерам банка части прибыли в виде дивидендов на принадлежащие им акции.

Фонд «Жилье» формируется в целях предоставления займов на строительство или приобретение жилых помещений работникам банка, нуждающимся в улучшении жилищных условий, а также для финансирования затрат, связанных со строительством и приобретением жилых помещений в собственность банка с последующим их предоставлением работникам банка по договорам найма.

Фонд займов формируется в целях предоставления займов хозяйственным обществам в соответствии с законодательством Республики Беларусь и ЛНПА банка.

Специальный фонд социальных проектов на селе формируется в целях финансирования проектов, ориентированных на повышение социальных и экономических условий жизни сельского населения Республики Беларусь.

Банк формирует фонды в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

59. Иная дополнительная информация к бухгалтерскому балансу

В соответствии с требованиями НСФО 17 дополнительно к бухгалтерскому балансу представляется следующая информация.

Банком по состоянию на 01.01.2019 передано во временное владение и пользование за плату для предпринимательских целей на условиях финансовой аренды (лизинга) с последующим выкупом имущество в сумме 62 000 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте составляет 133 908 тыс. рублей. Выкуп предмета лизинга в соответствии с заключенным договором финансовой аренды (лизинга) происходит при уплате банку всех предусмотренных договором и законодательством платежей.

Сумма созданного специального резерва на покрытие возможных убытков по финансовой аренде (лизингу) составляет 66 954 тыс. рублей, резерв

по неполученным процентным доходам по финансовой аренде (лизингу) не создавался в соответствии с законодательством.

На отчетную дату ожидаемая к получению плата за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей) до истечения срока временного владения и пользования ожидается в сумме 129 413 тыс. долларов США (в том числе контрактная стоимость – 73 656 тыс. долларов США, лизинговое вознаграждение – 55 757 тыс. долларов США), в последующем отчетном 2019 году – 30 523 тыс. долларов США (в том числе контрактная стоимость – 6 800 тыс. долларов США, лизинговое вознаграждение – 23 723 тыс. долларов США).

Банком приобретено имущество в лизинг (в том числе банкоматы, счетчики банкнот, счетчики монет, многофункциональные устройства, ноутбуки, специальные бронированные автомобили и др.). По всем договорам финансовой аренды (лизинга) предусмотрен выкуп имущества для собственных нужд банка.

Обязательства банка перед лизингодателями за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей) до истечения срока временного владения и пользования составляет 19 331 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 15 039 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 4 292 тыс. рублей). Сумма предстоящей платы за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды (лизинга) во временное владение и пользование (лизинговых платежей) в 2019 году составит 7 337 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 5 150 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 2 187 тыс. рублей).

По переданному имуществу в соответствии с заключенными договорами аренды в виде оперативного лизинга банком предполагается получение арендной платы до истечения срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды в сумме 725 тыс. рублей, в том числе сумма ожидаемой к получению арендной платы в 2019 году составит 203 тыс. рублей.

На балансе банка по состоянию на 01.01.2019 учитывается имущество, полученное в аренду (здания, помещения, терминальное оборудование, запасы) в сумме 11 085 тыс. рублей.

В 2018 году сумма в размере 6 136 тыс. рублей признана банком в качестве операционных расходов по арендным платежам. Предполагаемая сумма арендной платы до истечения срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды составит 3 571 тыс. рублей, в том числе сумма предстоящей арендной платы в 2019 году составит 2 397 тыс. рублей.

60. Форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»

Отчет о прибылях и убытках годовой финансовой отчетности составлен по форме согласно приложению 2, утвержденному постановлением № 507. Отчет составлен по алгоритму согласно приложению 6 к постановлению № 507.

В отчете о прибылях и убытках корректировками отчетного года отражены события после отчетной даты в связи с увеличением резервов, уточнением платежей в бюджет, расчетами в соответствии с условиями договоров за оказанные услуги, выполненные работы, согласно НСФО 10, в связи с чем прибыль банка скорректирована на 1 494 тыс. рублей.

За 2018 год получено 50 374 тыс. рублей прибыли, на 28 562 тыс. рублей или в 2,3 раза больше, чем по результатам работы за 2017 год. Доходы банка за 2018 год (без учета межфилиальных) составили 3 078 178 тыс. рублей, расходы (без учета межфилиальных) – 3 027 804 тыс. рублей.

61. Статья «Чистые процентные доходы» составила 347 974 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшилась на 76 652 тыс. рублей, или на 18,1 %.

Процентные доходы в структуре доходов банка занимают 22,1 % и составили 680 853 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 160 901 тыс. рублей, или на 19,1 %.

Процентные расходы в структуре расходов банка – 11,0 % и составили 332 879 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 84 249 тыс. рублей, или на 20,2 %.

№ п/п	Процентные доходы/расходы	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Процентные доходы:	680 853	841 754
1.1.	по средствам в банках	16 396	22 558
1.2.	по операциям с клиентами	440 938	590 074
1.3.	по ценным бумагам	221 688	227 277
1.4.	прочие	1 831	1 845
2.	Процентные расходы:	332 879	417 128
2.1.	по средствам банков	69 297	85 299
2.2.	по средствам клиентов	199 012	256 122
2.3.	по ценным бумагам, выпущенным банком	63 753	75 658
2.4.	прочие	817	49
3.	Итого чистый процентный доход	347 974	424 626

Процентные доходы по операциям с клиентами за 2018 год по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 149 136 тыс. рублей, или на 25,3 %; процентные расходы по средствам клиентов – на 57 110 тыс. рублей или на 22,3 % в связи с изменением ставки рефинансирования Национального банка в 2018 году с 11 % до 10 %, что соответственно привело к изменению номинальных процентных ставок по кредитам и вкладам (депозитам) банка.

62. Статья «Чистые комиссионные доходы» составила 127 131 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 23 462 тыс. рублей, или на 22,6 %.

Комиссионные доходы в структуре доходов банка занимают 5,8 % и составили 177 846 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 24 410 тыс. рублей, или на 15,9 %.

Комиссионные расходы соответственно в структуре расходов банка занимают 1,7 % и составили 50 715 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 948 тыс. рублей, или на 1,9 %.

№ п/п	Комиссионные доходы/расходы	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Комиссионные доходы:	177 846	153 436
1.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	26 855	27 592
1.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	134 633	107 116
1.3.	по кредитам	7 237	7 546
1.4.	по операциям с ценными бумагами	350	403
1.5.	по операциям с иностранной валютой	584	1 266
1.6.	прочие	8 187	9 513
2.	Комиссионные расходы:	50 715	49 767
2.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	440	311
2.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	44 909	34 314
2.3.	по операциям с ценными бумагами	201	191
2.4.	по операциям с иностранной валютой	145	126
2.5.	прочие	5 020	14 825
3.	Итого чистые комиссионные доходы	127 131	103 669

63. Статья «Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» составила 18 тыс. рублей.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	40	30
2.	Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22	-
3.	Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	18	30

64. Статья «Чистый доход по операциям с ценными бумагами» составила 4 405 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с ценными бумагами:	7 659	1 349
1.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	1 975	468
1.2.	в наличии для продажи	3 444	83
1.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	2 240	798
2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	3 254	377
2.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	2 055	108
2.2.	в наличии для продажи	47	46
2.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	1 152	223

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	2018 год	2017 год
1	2	3	4
3.	Итого чистый доход	4 405	972

65. Статья «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» составила 31 299 тыс. рублей чистых доходов.

В структуре доходов банка удельный вес доходов по операциям с иностранной валютой составляет 1,0 %.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с иностранной валютой	31 324	27 714
2.	Расходы по операциям с иностранной валютой	25	4 651
3.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	31 299	23 063

Сумма курсовых разниц, включенная в доходы банка за отчетный период в соответствии с НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297 (далее – НСФО 21), составила 48 тыс. рублей.

66. Статья «Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами» составила 1 811 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 902	10 011
2.	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 091	6 696
3.	Итого чистые расходы	1 811	3 315

67. Чистые отчисления в резервы составили 187 691 тыс. рублей и уменьшились за 2018 год по сравнению с 2017 годом на 85 155 тыс. рублей.

В структуре доходов доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков составили 68,9 %, соответственно в структуре расходов отчисления в резервы составили 76,2 %.

№ п/п	Отчисления в резервы/уменьшение резервов	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	2 308 327	1 245 628
1.1.	по операциям с банками	47 899	12 619
1.2.	по операциям с клиентами	1 915 676	1 077 680
1.3.	по операциям с ценными бумагами	61 204	40 414
1.4.	под снижение стоимости запасов	1	2
1.5.	на риски и платежи	207 833	93 099
1.6.	по расчетам с дебиторами	75 714	21 814
2.	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	2 120 636	972 782
2.1.	по операциям с банками	47 269	12 982
2.2.	по операциям с клиентами	1 757 908	878 326

№ п/п	Отчисления в резервы/уменьшение резервов	2018 год	2017 год
1	2	3	4
2.3.	по операциям с ценными бумагами	63 271	4 174
2.4.	под снижение стоимости запасов	1	-
2.5.	на риски и платежи	208 728	75 929
2.6.	по расчетам с дебиторами	43 459	1 371
3.	Итого чистые отчисления в резервы	187 691	272 846

68. Статья «Прочие доходы» в структуре доходов занимает 1,8 %. Прочие доходы составили 56 918 тыс. рублей и уменьшились на 1 330 тыс. рублей, или на 2,3 %.

№ п/п	Прочие доходы	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	По доставке документов, перевозке и инкассации	9 566	10 916
2.	Прочие банковские доходы	71	59
3.	Операционные доходы	30 901	44 277
4.	Поступления по ранее списанным долгам	16 380	2 996
5.	Всего	56 918	58 248

69. Статья «Операционные расходы» в структуре расходов банка занимает 10,2 %. Операционные расходы составили 309 342 тыс. рублей и увеличились по сравнению с 2017 годом на 11 922 тыс. рублей, или на 4,0 %.

№ п/п	Операционные расходы	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	На содержание персонала	151 790	138 032
2.	По эксплуатации основных средств и запасов	46 268	40 659
3.	Платежи в бюджет	12 302	16 600
4.	Амортизационные отчисления	26 091	22 193
5.	От выбытия имущества	7 228	29 819
6.	По аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам	31 750	22 879
7.	Представительские расходы	387	233
8.	По страхованию	10 490	7 553
9.	По услугам связи	2 368	2 084
10.	На рекламу	2 573	2 422
11.	Типографские	104	109
12.	На приобретение и сопровождение программного обеспечения	7 496	6 818
13.	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	3 409	2 288
14.	Прочие	7 086	5 731
15.	Всего	309 342	297 420

В составе расходов на содержание персонала за 2018 год банком в соответствии с требованиями НСФО 19 признана сумма 1 025 тыс. рублей выходных пособий, выплаченных в связи с прекращением трудовых договоров. По состоянию на 01.01.2019 иных планов вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности банк не имел.

70. Статья «Прочие расходы» в структуре расходов банка занимает 0,7 %. Прочие расходы составили 22 136 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 2017 годом на 320 тыс. рублей, или на 1,5 %.

№ п/п	Прочие расходы	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1.	По обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	20 172	20 157
2.	По доставке документов, перевозке и инкассации	817	664
3.	Прочие банковские расходы	1 147	995
4.	Всего	22 136	21 816

71. Статья «Прибыль (убыток) до налогообложения» на 01.01.2019 составила 50 387 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 2017 годом на 28 546 тыс. рублей, или в 2,3 раза.

72. Статья «Расход (доход) по налогу на прибыль» составляет 13 тыс. рублей и уменьшилась за 2018 год по сравнению с 2017 годом на 16 тыс. рублей, или в 2,2 раза.

Расход по отложенному налогу на прибыль признан в сумме 13 тыс. рублей, в результате уменьшения отложенного налогового актива в связи с низкой вероятностью получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой вычитаемые временные разницы будут использованы, и в результате увеличения отложенных налоговых обязательств по убыткам от списания дебиторской задолженности, по которой дебитор исключен из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей либо физическое лицо объявлено умершими.

Информация для раскрытия, согласно требований
НСФО 12 «Налоги на прибыль»

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
1	2	3
1.	Прибыль до налогообложения	50 374
2.	Ставка налога на прибыль, %	25
3.	Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе в разрезе компонентов	-
3.1.	Расход по текущему налогу на прибыль	-
3.2.	Корректировки текущего налога на прибыль:	-
3.2.1.	при признании в текущем отчетном периоде текущего налога на прибыль, относящегося к годам, предшествующим отчетному году	-
3.2.2.	при уменьшении, возникающем из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода	-
3.3.	Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, в том числе	13
3.3.1.	относящийся к возникновению и использованию временных разниц (7 тыс. рублей)	2

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
1	2	3
3.3.2.	относящийся к изменениям ставок налога на прибыль	-
3.3.3.	возникающий в результате уменьшения или восстановления предыдущего уменьшения отложенного налогового актива (55 тыс. рублей)	14
3.3.4.	уменьшение расхода, возникающее из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода (10 тыс. рублей)	(3)
3.4.	Расход (доход) по налогу на прибыль, согласно требованиям НСФО 8	-
4.	Сумма отложенных налоговых активов, в т.ч	-
4.1.	В результате признания расходов, связанных с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности, связанной с ущербом, причиненным банку	-
5.	Сумма отложенных налоговых обязательств, в т.ч.	-
6.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых обязательств	69 353
6.1.	Постоянные налоговые обязательства	17 338
7.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых активов	119 727
7.1.	Постоянные налоговые активы	29 932
8.	Сумма и дата истечения срока вычитаемых временных разниц, в отношении которых в бухгалтерском балансе не признается отложенный налоговый актив	-
9.	Сумма отложенного налогового обязательства, возникающего по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала	-

73. По требованиям НСФО 33 «Прибыль на акцию», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299, рассчитана базовая прибыль на простую акцию.

Величина базовой прибыли на простую акцию за 2017 год с учетом величины средневзвешенного количества акций составила – 0,0041 рубля, за 2018 год – 0,0081 рубля.

В расчете базовой прибыли на простую акцию чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, составляет:

за 2017 год – 21 811 446,27 рублей (21 811 652,70 – 206,43)

за 2018 год – 50 373 674,61 рублей (50 373 881,04 – 206,43),

где 0,03 рубля – сумма дивидендов, причитающихся владельцам привилегированных акций.

Величины средневзвешенного количества акций за 2017 и 2018 годы, используемых в расчете базовой прибыли на простую акцию составляют:

2017 год

Дата операции	Описание операции	Выпущенные простые акции, шт.	Выкупленные простые акции, шт.	Простые акции в обращении, шт.
1	2	3	4	5
01 января	остаток на н.г.	4 051 810 642	511 967 553	3 539 843 089
25 мая	продажа ранее выкупленных собственных акций		511 967 553	4 051 810 642
29 мая	выпуск акций	2 139 943 179		6 191 753 821
	остаток на к.г.	6 191 753 821		6 191 753 821

Количество простых акций в обращении по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2017 года, штук

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 февраля	3 539 843 089
01 марта	3 539 843 089
01 апреля	3 539 843 089
01 мая	3 539 843 089
01 июня	6 191 753 821
01 июля	6 191 753 821
01 августа	6 191 753 821
01 сентября	6 191 753 821
01 октября	6 191 753 821
01 ноября	6 191 753 821
01 декабря	6 191 753 821
01 января	6 191 753 821
	63 693 402 924:12
СКПА	5 307 783 577

2018 год

Дата операции	Описание операции	Выпущенные простые акции, шт.	Выкупленные простые акции, шт.	Простые акции в обращении, шт.
1	2	3	4	5
01 января	остаток на н.г.	6 191 753 821	-	6 191 753 821
	выпуск акций	-	-	-
	остаток на к.г.	6 191 753 821	-	6 191 753 821

Количество простых акций в обращении по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2018 года, штук

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 февраля	6 191 753 821
01 марта	6 191 753 821
01 апреля	6 191 753 821
01 мая	6 191 753 821

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 июня	6 191 753 821
01 июля	6 191 753 821
01 августа	6 191 753 821
01 сентября	6 191 753 821
01 октября	6 191 753 821
01 ноября	6 191 753 821
01 декабря	6 191 753 821
01 января	6 191 753 821
	74 301 045 852:12
СКПА	6 191 753 821

74. 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.

75. 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 01.01.2019 (символ 3013 раздела II) и на 01.01.2018 - 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 2017 год (символ 3012 раздела I):

76. по символу 30121:

совокупный доход банка, образованный за счет прибыли, полученной банком за 2018 год в сумме 50 374 тыс. рублей, уменьшения фонда переоценки ценных бумаг в сумме 8 789 тыс. рублей и изменения ранее признанного отложенного налогового обязательства в сумме 989 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала (п.57 примечаний);

по символу 30122:

направление прибыли за 2017 год в резервный фонд банка, после утверждения распределения прибыли годовым Общим собранием акционеров по итогам работы за 2017 год в сумме 1 091 тыс. рублей;

по символам 30123 и соответственно 301231, 301232, 301233, Раздела 2 по операциям с учредителями (участниками), выплатами дивидендов

акционерам и операциям с собственными выкупленными акциями в сумме 9 289 тыс. рублей, в том числе:

направление фонда дивидендов, созданного за счет прибыли 2017 года, на выплату акционерам банка в сумме 915 тыс. рублей;

перечисление прибыли в сумме 8 374 тыс. рублей за 2017 год во исполнение Указа Президента Республики Беларусь от 28.12.2005 № 637;

по символу 30125:

перераспределение между статьями «Накопленная прибыль (убыток)» и «Фонды переоценки статей баланса» в сумме 639 тыс. рублей переоценки основных средств, относящихся к выбывшим за отчетный год объектам основных средств.

Управление собственным капиталом является одной из приоритетных задач, которая направлена на поддержание уровня нормативного капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, имиджа на банковском рынке, в качестве базы для будущего развития банка.

Банк управляет собственным капиталом в целях соблюдения требований законодательства Республики Беларусь, обеспечения непрерывности деятельности, выполнения задачи максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Деятельность банка направлена на поддержание уровня нормативного капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, а также для будущего развития деятельности банка. Показатели достаточности нормативного капитала являются важнейшим показателем, которые отражают устойчивость банка. Банк ежемесячно рассчитывает нормативный капитал, показатели достаточности нормативного капитала, а также прогнозирует указанные показатели на предстоящие отчетные даты.

Значения показателей на 01.01.2018 и 01.01.2019 представлены в таблице:

Показатели	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Капитал I уровня (тыс.рублей)	1 473 351	1 466 027
Капитал II уровня (тыс.рублей)	308 670	273 345
Итого нормативный капитал	1 782 021	1 739 372
Норматив достаточности капитала	19,246	21,852
Достаточной основного капитала I уровня	14,211	16,392
Достаточность капитала I уровня	14,931	17,248

При относительно неизменном уровне нормативного капитала банка, увеличился размер активов, подверженных кредитному риску. Это обусловлено следующими причинами: номинальным приростом кредитного портфеля банка в иностранной валюте, ростом портфеля корпоративных ценных бумаг банка, переоценкой, валютной составляющей активов, увеличением размера кредитной задолженности системно значимых заемщиков и дополнительным давлением на капитал за счет повышенной степени риска таких заемщиков и ростом инвестиционного портфеля банка, за счет вложения в непрофильные активы банка, учитываемых в расчете достаточности под 1000%.

Благодаря совершенствованию критериев, процедур и систем управления рисками, принимаемым мерам оперативного реагирования, в настоящий момент банк имеет значительный запас капитала и приемлемое качество

активов, а фактическое значение существенно превышает значение в среднем по банковской системе.

77. Форма 4 «Отчет о движении денежных средств»

Отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с требованиями НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 296 (далее – НСФО 7), по форме и согласно Инструкции, утвержденной постановлением № 507.

Денежные средства и их эквиваленты определены в соответствии с НСФО 7. К денежным средствам относятся наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке. К эквивалентам денежных средств относятся средства на корреспондентских счетах в других банках, средства на счетах до востребования в Национальном банке, средства на срочных и условных депозитах, размещенных в Национальном банке, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

Отчет о движении денежных средств банка за 2018 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 2018 году чистый приток денежных средств и их эквивалентов составил 294 380 тыс. рублей, в том числе:

	тыс. рублей
Денежная прибыль	348 706
Отток денежных средств от изменения операционных активов, в основном за счет прироста кредитов, выданных клиентам	(290 566)
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	279 939
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности (приобретение основных средств и погашением ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	(45 730)
Отток денежных средств от финансовой деятельности (выплата дивидендов)	(9 289)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	11 320

78. Информация о составе денежных средств и их эквивалентов представлена в ниже приведенной таблице.

	тыс. рублей	
Денежные средства и их эквиваленты	2018 год	2017 год
Денежные средства в кассе	55 909	42 447
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	40 682	45 955
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	46 212	43 766
Инкассированные денежные средства	-	387
Денежные средства для подготовки авансов	-	299
Денежные средства в пути	22 668	20 226
Всего денежных средств	165 471	153 080
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	606 129	531 514
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	31 863	125 806
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	637 992	657 320
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	45 831	9 281
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	301 975	37 208
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	347 806	46 489
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 151 269	856 889

Статья «Денежные средства» формы 1 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2019 составляет 165 471 тыс. рублей. Денежные средства и их эквиваленты формы 4 «Отчет о движении денежных средств» – 1 151 269 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

Денежные средства и их эквиваленты	2018 год	2017 год
Денежные средства по форме 1	165 471	153 080
Корреспондентские счета в Национальном банке	637 992	657 320
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в других банках	347 806	46 489
Денежные средства и их эквиваленты по форме 4	1 151 269	856 889

79. Раскрытие информации о нежных операциях:

тыс. рублей

Символ	Наименование операции	2018 год	2017 год
70100	Доходы начисленные, но не полученные	8 094	20 138
	События после отчетной даты	(10)	39
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	3 168	1 860
70101	Расходы начисленные, но не выплаченные	(407)	10 406
	События после отчетной даты	-	1
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(824)	(1 217)
70102	Доходы начисленные, но не полученные	(1 753)	176
	События после отчетной даты	145	(39)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	188	207
70103	Расходы начисленные, но не выплаченные	674	115
	События после отчетной даты	85	66
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	-	(23)
70105	Финансовый результат от переоценки ценных бумаг (еврооблигации)	(327)	(79)
	Погашение еврооблигаций Республики Беларусь (выпуск Belrus 18)	3 270	-
70106	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	-	(4 112)
	Курсовая разница по валютной позиции	(970)	-
70107	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)	335	-
70108	Доходы начисленные, но не полученные	(857)	372
	События после отчетной даты	(58)	(50)
	Доходы от участия банка в уставных фондах других лиц за счет источников собственных средств эмитента	(11 244)	(2 341)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	151	65
	Полученные активы, отличные от денежных средств	(2 031 709)	(848 992)
70109	Расходы начисленные, но не выплаченные	(318)	(301)
	События после отчетной даты	94	133
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(4)	-
	Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	741	492
	Переданные активы, отличные от денежных средств	95	393
70201	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(5 497)	290
70202	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(179 089)	(50 702)
	Перевод ценных бумага из торгового портфеля в портфель долгосрочных финансовых вложений	7 073	-
	Переоценка ценных бумаг	4 530	102

Символ	Наименование операции	2018 год	2017 год
70203	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(98 358)	(147 721)
	Увеличение кредитной задолженности за счет погашения кредита ранее созданными резервами	104 115	236 145
	Получены активы, отличные от денежных средств	-	106 428
	Увеличение кредитной задолженности за счет ранее принятого отступного в погашение кредита	81	-
70204	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	-	1 109
70205	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(4 121)	(109)
	События после отчетной даты	376	354
	Полученные активы, отличные от денежных средств	81	-
	Корректировка налога прибыль	-	(6 603)
	Увеличение стоимости основных средств за счет запасов, полученных в погашение задолженности	-	3 489
	Уменьшение дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва	29 693	-
70300	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	6	(123)
70301	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(65 159)	(125 282)
70302	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	197 176	(102 164)
70304	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)	-	(1 393)
70305	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(1 161)	(39)
	События после отчетной даты	1 229	1 036
	Корректировка налога на прибыль	-	48
71101	Безвозмездная передача, списание недоамортизированных основных средств	(3 444)	(10 917)
	Доходы от передачи имущества в уставный фонд ОАО «Белинкасгруп»	3 989	-
71102	Неденежные взносы в уставный фонд других юридических лиц	(22 294)	(2 341)

VI. Информация о связанных с банком сторонах

80. При определении состава связанных сторон и в целях раскрытия информации с ними банк руководствовался определением понятия связанных сторон в соответствии с требованиями НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (далее – НСФО 24), ЛНПА банка и принимая во внимание содержание взаимоотношений и операций, а не только их юридическую форму.

Контролирующим акционером банка выступает Республика Беларусь в лице Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь, кроме того одними из основных акционеров также являются: РУП «Белгосстрах», РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация». Учитывая, что контрольный пакет акций принадлежит Государственному комитету по имуществу Республики Беларусь и руководствуясь пунктом 8 НСФО 24, банк не рассматривает в качестве связанной стороны Государственный комитет по

имуществу Республики Беларусь и, соответственно, не раскрывает информацию.

Исходя из выше изложенного, для раскрытия информации о связанных сторонах банком определены следующие категории связанных сторон:

государственные организации (под общим контролем государства) – это юридические лица любой организационно-правовой формы, находящиеся прямо или косвенно под контролем государства, в том числе банки Республики Беларусь, в уставных фондах которых государству принадлежит более 50 % долей или акций;

юридические лица, находящиеся под контролем банка – это дочерние юридические лица, которые контролируются банком и в отношении которых банк имеет полномочия по управлению их финансовой и операционной политикой (являющиеся участниками банковского холдинга). В банковский холдинг ОАО «Белагропромбанк» входят: ОАО «Агролизинг», ОАО «Озерицкий-Агро», ОАО «Туровщина», Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»;

ключевой управленческий персонал – это члены Наблюдательного совета, Правления, Финансового комитета, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Малого кредитного комитета, руководители региональных дирекций, глава Представительства в Итальянской Республике (г.Милан), бывшие члены ключевого управленческого персонала (на протяжении года с момента выхода из него), а также близкие родственники указанных лиц.

Все операции со связанными сторонами проводились по единым условиям для всех клиентов банка. Суммы остатков на балансовых счетах по данным операциям отражены на начало и конец отчетного периода. Информация в соответствии с пунктами 13, 14 НСФО 24 в разрезе видов операций и категорий связанных сторон приведена в таблице.

Информация об операциях со связанными сторонами банка

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
1.	Средства в Национальном банке	699 963	699 963	709 710	709 710
2.	Средства в банках	100 886	497 464	128 852	187 228
2.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	100 886		128 852	
3.	Ценные бумаги	3 027 917	3 172 743	3 191 335	3 218 008
3.1.	Дочерние юридические лица	-	-	6 719	-
3.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	140 042	-	147 463	-

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
3.3.	Органы государственного управления	2 887 875	-	3 037 153	-
4.	Кредиты клиентам	3 423 970	5 187 744	3 299 844	4 846 515
4.1.	Дочерние юридические лица	179 039	-	136 282	-
4.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	3 138 043	-	3 057 084	-
4.3.	Органы государственного управления	106 417	-	103 853	-
4.4.	Ключевой управленческий персонал	471	-	2 625	-
5.	Сумма резерва на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	320 307	501 852	235 299	363 929
5.1.	Дочерние юридические лица	6 302	-	3 754	-
5.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	313 458	-	230 998	-
5.3.	Органы государственного управления	545	-	531	-
5.4.	Ключевой управленческий персонал	2	-	16	-
6.	Долгосрочные финансовые вложения	140 040	140 104	99 707	99 714
6.1.	Дочерние юридические лица	98 865	-	67 227	-
6.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	41 175	-	32 480	-
7.	Прочие активы	2 418	82 336	3 084	119 722
7.1.	Дочерние юридические лица	621	-	1 069	-
7.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	1 580	-	1 998	-
7.3.	Органы государственного управления	217	-	17	-
8.	Средства Национального банка	-	-	1 172	1 172
9.	Средства банков	392 496	1 500 294	409 076	1 416 181
9.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	392 496	-	409 076	-
10.	Средства клиентов	1 681 441	6 002 883	1 416 722	5 598 591
10.1.	Дочерние юридические лица	28 944	-	4 508	-
10.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	835 992	-	840 123	-
10.3.	Органы государственного управления	815 447	-	567 002	-

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
10.4.	Ключевой управленческий персонал	1 058	-	5 089	-
11.	Ценные бумаги банка	400 160	942 236	399 897	852 760
11.1.	Дочерние юридические лица	6 966	-	6 090	-
11.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	391 403	-	383 295	-
11.3.	Органы государственного управления	1 791	-	10 512	-
12.	Прочие обязательства	15 320	56 019	16 700	48 290
12.1.	Дочерние юридические лица	15 039	-	7 843	-
12.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	229	-	8 857	-
12.3.	Органы государственного управления	52	-	-	-
13.	Процентные доходы	552 995	680 853	611 526	841 754
13.1.	Дочерние юридические лица	13 043	-	7 388	-
13.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	263 156	-	377 004	-
13.3.	Органы государственного управления	276 752	-	226 872	-
13.4.	Ключевой управленческий персонал	44	-	262	-
14.	Процентные расходы	150 000	332 879	173 098	417 128
14.1.	Дочерние юридические лица	580	-	451	-
14.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	101 446	-	116 563	-
14.3.	Органы государственного управления	47 955	-	55 884	-
14.4.	Ключевой управленческий персонал	19	-	200	-
15.	Комиссионные доходы	42 589	177 846	49 738	153 436
15.1.	Дочерние юридические лица	1 800	-	765	-
15.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	40 170	-	48 479	-
15.3.	Органы государственного управления	613	-	484	-
15.4.	Ключевой управленческий персонал	6	-	10	-
16.	Комиссионные расходы	1 499	50 715	3 102	49 767
16.1.	Дочерние юридические лица	-	-	187	-
16.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем	1 419	-	2 851	-

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
	государства				
16.3.	Органы государственного управления	80	-	64	-
17.	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	5 317	4 405	987	972
17.1.	Дочерние юридические лица	193	-	7	-
17.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	458	-	457	-
17.3.	Органы государственного управления	4 666	-	523	-
18.	Прочие доходы	18 051	56 918	20 551	58 248
18.1.	Дочерние юридические лица	11 356	-	48	-
18.1.1	в том числе, доход в форме дивидендов	2 143	-	44	-
18.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	6 661	-	20 438	-
18.3.	Органы государственного управления	34	-	65	-
19.	Операционные расходы	8 976	309 342	12 020	297 420
19.1.	Дочерние юридические лица	3 212	-	1 370	-
19.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	2 961	-	8 781	-
19.3.	Органы государственного управления	586	-	121	-
19.4.	Ключевой управленческий персонал	2 217	-	1 748	-
20.	Сумма внебалансовых остатков по гарантиям и поручительствам	338 063	575 534	227 100	309 370
20.1.	Дочерние юридические лица	626	-	-	-
20.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	337 360	-	227 100	-
20.3.	Органы государственного управления	77	-	-	-

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу раскрыта в соответствии с пунктом 12 НСФО 24, обобщенно по следующим категориям: заработная плата, выплаты социального характера, выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала, прочие вознаграждения.

**Информация
о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу**

№ п/п	Наименование вознаграждений	Сумма, тыс. рублей	
		за 2018 год	за 2017 год
1	2	3	4
1.	Заработная плата	1 859	9 405
2.	Выплаты социального характера	130	889
3.	Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала	-	15
4.	Прочие вознаграждения	226	202
	ИТОГО:	2 215	10 511

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

VII. Раскрытие информации о финансовых инструментах банка

81. Классификация финансовых инструментов при признании осуществляется в соответствии с НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 406 (далее – НСФО 32), НСФО 39 и НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197 (далее – НСФО 7-F).

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

В соответствии с НСФО 32 кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям как финансовый инструмент классифицируются в финансовые активы, так как они являются правом получить от другой организации по договору денежные средства или иные финансовые активы.

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).

Приобретенные банком ценные бумаги классифицированы в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в связи с готовностью

банка реализовать данные ценные бумаги на рынке при возникновении такой необходимости.

В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам и, соответственно, невозможностью определения их справедливой стоимости ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, учитываются по цене приобретения (за исключением еврооблигаций Республики Беларусь, которые учитываются по справедливой стоимости).

По состоянию на 01.01.2019 к финансовым обязательствам банка, являющимся ценными бумагами, относились следующие ценные бумаги, эмитированные (выданные) банком для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

облигации;

деPOSITные сертификаты.

В нижеприведенных таблицах представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разбивке по классам и категориям, определенным в соответствии с НСФО.

82. Информация по классификации финансовых инструментов на 01.01.2019 в соответствии с требованиями НСФО 7-Ф.

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс.руб.
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,	165 471
		1104	Средства в банках	-
		1105	Ценные бумаги для торговли	-
		1106	Кредиты клиентам	-
		1107	Производные финансовые активы	350
	Итого:			165 821
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	699 963
		1104	Средства в банках	497 464
		1106	Кредиты клиентам	5 187 744
		1113	Прочие активы, в части дебиторской задолженности	62 531
	Итого:			6 447 702
3.	Финансовые активы в наличии для продажи	1105	Ценные бумаги в наличии для продажи	3 172 743

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4	5
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	448
	Итого:			3 173 191
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	15
		1206	Прочие обязательства, в части краткосрочной кредиторской задолженности	-
	Итого:			15
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1201	Средства Национального банка	-
		1202	Средства банков	1 500 294
		1203	Средства клиентов	6 002 883
		1204	Ценные бумаги банка	942 236
		1207	Прочие обязательства, в части кредиторской задолженности	15 039
			Итого:	
6.	Нефинансовые активы	1102	Драгоценные металлы и драгоценные камни	195
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	139 656
		1109	Основные средства и нематериальные активы	262 159
		1110	Доходные вложения в материальные активы	239
		1111	Имущество, предназначенное для продажи	12 720
		1112	Отложенные налоговые активы	-
		1113	Прочие активы	19 805
	Итого:			434 774
7.	Нефинансовые обязательства	1206	Отложенные налоговые обязательства	4
		1207	Прочие обязательства	40 980
	Итого:			40 984

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

На 1 января 2019 г. стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по операциям РЕПО составляет 238 493 тыс. рублей.

83. Информация о доходах и расходах по финансовым инструментам в соответствии с требованиями НСФО 7-F, представленная в отчете о прибылях и убытках за 2018 год.

№ п/п	Классы финансовых инструментов	тыс. рублей	
		Доходы	Расходы
1	2	3	4
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: в том числе		
1.1.	Ценные бумаги для торговли	4 398	1 152
1.2.	Производные финансовые инструменты	2 902	1 091
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе		
2.1.	Средства в Национальном банке	277	-
2.2.	Средства в банках	16 119	-
2.3.	Кредиты клиентам	450 006	-
3.	Финансовые активы в наличии для продажи: в том числе		
3.1.	Ценные бумаги в наличии для продажи	222 709	47
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	-	952
5.2.	Средства банков		68 345
5.3.	Средства клиентов	-	199 012
5.4.	Ценные бумаги банка	2 239	64 905

VIII. Раскрытие информации об операционных сегментах

84. В соответствии с требованиями НСФО 8-F «Операционные сегменты», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30, для целей раскрытия информации банком проведена классификация по четырем основным операционным сегментам:

- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- инвестиции в ценные бумаги;
- прочие.

Идентификация операционных сегментов осуществляется исходя из сущности их определения. В основе идентификации того или иного направления деятельности банка в качестве операционного сегмента лежит наличие управленческой отчетности и ее регулярное использование руководителем, отвечающим за принятие операционных решений в целях распределения ресурсов и оценки результатов деятельности данного направления.

По направлению корпоративного бизнеса банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение средств, в том числе путем эмиссии долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и проведение иных активных операций, депозитарное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, валютно-обменные операции; оказывает услуги по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карточек, услуги по инкассации.

По направлению розничного бизнеса банк осуществляет операции с физическими лицами по привлечению средств, в том числе путем эмиссии долговых ценных бумаг, предоставлению кредитов, проведению расчетно-кассовых, валютно-обменных операций и операций с драгоценными металлами, оказывает услуги по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карточек физических лиц.

Инвестиции в ценные бумаги включают приобретение ценных бумаг в торговый и банковский портфели с целью удержания до погашения либо последующей продажи.

Прочие операции включают размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе привлечение внешнего целевого финансирования от банков-контрагентов, а также операции, не связанные с банковской деятельностью.

Банк классифицирует операционный сегмент как отчетный сегмент при наличии хотя бы одного из следующих условий:

размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

величина прибыли или убытка операционного сегмента составляет не менее 10 процентов наибольшей из величин совокупной прибыли всех прибыльных операционных сегментов или совокупного убытка всех убыточных операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

Информация по сегментной отчетности (доходах, расходах, активах и обязательствах) каждого отчетного сегмента на 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. представлена в нижеприведенных таблицах.

Информация по операционным сегментам к отчету о прибылях и убытках
за 2018 год

За год, предшествующий отчетному

тыс. рублей

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	552 704	37 297	227 289	18 487	835 777
Процентные расходы	(188 269)	(173 658)	(25 185)	(24 055)	(411 167)
Формирование резервов под обесценение по кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(235 722)	(1 242)	(36 240)	361	(272 843)
Комиссионные доходы	56 040	97 250	-	-	153 290
Комиссионные расходы	(20 525)	(28 924)	(188)	-	(49 637)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	12 786	12 209	-	1 383	26 378
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	575	-	397	-	972
Прочие доходы	32 516	1 188	(15 780)	18 408	36 332
ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	210 105	(55 880)	150 293	14 584	319 102
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(18 391)	169 186	(135 952)	(14 843)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	191 714	113 306	14 341	(259)	319 102
Операционные расходы в том числе:	(167 976)	(93 466)	(20 277)	(13 591)	(295 310)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(11 753)	(8 282)	(1 918)	(240)	(22 193)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (управленческий учет)	23 738	19 840	(5 936)	(13 850)	23 792
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»)	X	X	X	X	21 841
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(1 951)

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	X	X	(29)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (управленческий учет)	X	X	X	X	23 763
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»)	X	X	X	X	21 812

За отчетный год

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	404 432	50 734	221 688	-	676 854
Процентные расходы	(195 878)	(121 971)	(10 114)	(952)	(328 915)
Формирование резервов под обесценение по кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(187 520)	(2 037)	2 068	-	(187 489)
Комиссионные доходы	56 007	121 788	-	-	177 795
Комиссионные расходы	(9 776)	(40 796)	(126)	-	(50 698)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	26 765	10 716	-	(4 348)	33 133
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	1 088	-	3 317	-	4 405
Прочие доходы	31 461	(6 606)	(13 690)	23 579	34 744
ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	126 579	11 828	203 143	18 279	359 829
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(1 446)	109 100	(109 056)	1 402	-
Итого операционные доходы/(расходы)	125 133	120 928	94 087	19 681	359 829
Операционные расходы в том числе:	(168 141)	(112 563)	(26 590)	(654)	(307 948)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(13 613)	(9 949)	(2 490)	(38)	(26 090)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(43 008)	8 365	67 497	19 027	51 881

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
(управленческий учет)					
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»)	X	X	X	X	50 387
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(1 494)
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	X	X	(13)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (управленческий учет)	X	X	X	X	51 868
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»)	X	X	X	X	50 374

Прибыль за 2018 год составила 50 374 тыс. рублей, а по данным управленческого учета – 51 868 тыс. рублей.

Расхождение суммы прибыли между бухгалтерским и управленческим учетом составляет 1 494 тыс. рублей и обусловлено тем, что в бухгалтерском учете используются фактические данные за 2018 год с учетом корректировок отчетного года, в управленческом – фактические данные за 2018 год без учета корректировок.

Кроме того, существуют расхождения по процентным доходам (расходам), которые не влияют на сумму чистых процентных доходов. Это расхождение обусловлено наличием сумм, учитываемых на счетах доходов, которые фактически являются компенсацией/снижением расходов по определенным инструментам (эмитированным облигациям, привлеченным средствам юридических и физических лиц) и в управленческом учете относятся к указанным инструментам.

Так, в управленческом учете и процентные доходы и процентные расходы уменьшаются на сумму компенсации по облигациям 108 и 109 выпусков (ОАО «Банка развития») (2 962 тыс. рублей по счету 8019(1)) и на сумму уменьшения процентных расходов юридических и физических лиц (1 005 тыс. рублей по счету 8099 (1)).

Информация по операционным сегментам к бухгалтерскому балансу на 1 января 2019 г.

За год, предшествующий отчетному

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ*					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	137 841	137 841
Средства в Национальном банке	-	-	-	169 770	169 770
Средства в банках	-	-	-	359 188	359 188

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Ценные бумаги	-	-	3 097 704	-	3 097 704
Кредиты юридическим лицам	4 673 230	-	-	-	4 673 230
Кредиты физическим лицам	-	277 538	-	-	277 538
Фонд обязательных резервов	128 631	7 037	205 769	75 662	417 099
Инвестиции в уставные фонды юридических лиц	-	-	-	98 311	98 311
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	256 923	256 923
Прочие активы	136 336	5 163	27 671	151 834	321 004
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	4 938 197	289 738	3 331 144	1 249 529	9 808 608
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(541)
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	9 808 067
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ					
Средства Национального банка	-	-	-	1 706	1 706
Средства банков	805 849	-	-	451 316	1 257 165
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	290 047	-	289 780	-	579 827
Средства местных бюджетов	567 575	-	-	-	567 575
Ценные бумаги Банка развития	273 161	-	-	-	273 161
Ценные бумаги банков	34 008	-	-	-	34 008
Ценные бумаги юридических лиц	224 994	-	-	-	224 994
Средства юридических лиц до востребования	274 117	-	-	-	274 117
Средства юридических лиц срочные	893 129	-	-	-	893 129
Средства физических лиц до востребования	-	263 190	-	-	263 190
Средства физических лиц срочные	-	3 399 605	-	-	3 399 605
Капитал	756 637	141 808	160 000	477 417	1 535 862
Прочие пассивы (т.ч.резервы)	430 631	53 756	13 857	6 025	504 269
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	4 550 148	3 858 359	463 637	936 464	9 808 608
GAP	388 050	3 568 621	2 867 506	313 064	
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(541)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	9 808 067

За отчетный год

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ					
Денежные средства и их эквиваленты	28 763	115 050	-	-	143 813
Средства в Национальном банке	51 159	5 692	-	-	56 851
Средства в банках	316 490	35 213	-	-	351 703
Ценные бумаги	-	-	3 259 452	-	3 259 452
Кредиты юридическим лицам	4 895 121	-	-	-	4 895 121
Кредиты физическим лицам	-	438 061	-	-	438 061
Фонд обязательных резервов	187 087	15 861	400 474	-	603 422
Инвестиции в уставные фонды юридических лиц	-	-	-	111 681	111 681
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	263 370	263 370
Прочие активы	160 293	17 518	25 629	95 995	299 435
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	5 638 913	627 395	3 685 555	471 046	10 422 909
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	64
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	10 422 973
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ					
Средства Национального банка	-	-	-	8 844	8 844
Средства банков	1 367 096	-	-	38 267	1 405 363
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	290 657	-	134 437	-	425 094
Средства местных бюджетов	541 120	-	-	-	541 120
Ценные бумаги Банка развития	238 179	-	-	-	238 179
Ценные бумаги банков	21 071	-	-	-	21 071
Ценные бумаги юридических лиц	249 953	-	-	-	249 953
Средства юридических лиц до востребования	368 350	-	-	-	368 350
Средства юридических лиц срочные	1 050 278	-	-	-	1 050 278
Средства физических лиц до востребования	-	395 238	-	-	395 238
Средства физических лиц срочные	-	3 351 429	-	-	3 351 429
Капитал	813 534	216 513	160 000	471 046	1 661 093
Прочие пассивы (т.ч.резервы)	575 771	15 519	43 592	72 015	706 897

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	5 516 009	3 978 699	338 029	590 172	10 422 909
GAP	388 050	3 568 621	2 867 506	313 064	-
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	64
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	10 422 973

**Среднедневные остатки за год*

Валюта бухгалтерского баланса на 01.01.2019 составила 10 221 488 тыс. рублей, а по данным управленческого учета – 10 422 973 тыс. рублей.

Расхождение сумм активов и обязательств на 01.01.2019 между бухгалтерским и управленческим учетом составляет 201 485 тыс. рублей и обусловлено различиями в алгоритмах расчета и тем, что в бухгалтерском учете используются фактические данные на 01.01.2019 с учетом корректировок, в управленческом – среднедневные остатки за 12 месяцев 2018 года без учета корректировок.

Применение алгоритма управленческого учета увеличивает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 655 980 тыс. рублей:

в управленческом учете сумма активов не уменьшается на сумму резервов (на покрытие возможных убытков и по неполученным процентным доходам по операциям с банками, по ценным бумагам, кредитам и иным активным операциям с клиентами, по расчетам с дебиторами, по неполученным комиссионным, прочим банковским и операционным доходам);

при этом учитывается сумма валютной позиции.

Применение среднедневных остатков за 2018 год уменьшает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 454 559 тыс. рублей.

Корректировки отчетного года увеличивают сумму расхождений между управленческим и бухгалтерским учетом на 64 тыс. рублей.

IX. Информация о рисках, возникающих по финансовым инструментам

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

В 2018 году управление рисками банка осуществлялось в соответствии с Политикой управления рисками в ОАО «Белагропромбанк», утвержденной Наблюдательным советом банка 30.12.2013, протокол № 38, Стратегией управления рисками банка, утвержденной (в рамках Стратегического плана развития на 2018-2020 гг.) решением Наблюдательного совета банка 30.10.2017, протокол № 24.

В 2018 году реализован ряд задач по дальнейшему совершенствованию системы риск-менеджмента банка, основными среди которых являются следующие:

разработана методология, предусматривающая агрегированную оценку толерантности к рискам, внедрена кардинально новая система оценки готовности и возможности принятия банком рисков посредством определения вероятных потерь от возможной реализации рисков;

в целях обеспечения единых подходов к оценке доступного и экономического капитала банка осуществлен агрегированный мониторинг рисков (начиная с 01.05.2018) посредством ежемесячного проведения внутренней оценки достаточности капитала банка;

ежегодное проведение идентификации существенных видов рисков, в том числе, с учетом их влияния на капитал банка (1 % и более) с проведением оценки их уровня. Так, в 2018 году существенными были признаны 6 рисков, присущих деятельности банка: кредитный риск (включая страновой), риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, валютный риск, товарный риск и операционный риск;

разработана скоринговая карта оценки кредитоспособности физических лиц при кредитовании на потребительские нужды с использованием банковской платежной карточки;

усовершенствована методика оценки кредитоспособности заемщиков - клиентов малого и среднего бизнеса;

внедрена новая система оценки кредитного риска на уровне должника-корпоративного клиента, выраженная в баллах, установлены ограничения по принятию решений коллегиальными органами при их установлении;

при формировании прогнозного баланса банка осуществлялось прогнозирование пруденциальных нормативов ликвидности, которые в течение года соблюдались на все отчетные даты;

обеспечен переход на процессное управление операционным риском, внедрен дополнительный автоматизированный контроль соблюдения лимитов со стороны независимого риск-менеджмента.

86. 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 ЛНПА.

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 межбанковских 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;

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;

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

внесением изменений в существующие бизнес-процессы кредитования;

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

контроль международных кредитных рейтингов, присваиваемых банкам-контрагентам;

установление и контроль непокрытых лимитов на банки-контрагенты;

централизованный подход к установлению условий предоставления кредитов для физических лиц на фоне централизованного принятия решений (в рамках предоставленных полномочий) розничным андеррайтингом в контексте задачи исключения конфликта интересов в процессе управления розничным кредитным риском;

ведется работа в направлении автоматизации принятия решений о предоставлении кредитов на основании разработанной скоринговой модели андеррайтинга физических лиц на фоне доработки программного обеспечения, способного осуществлять расчет скоринговых баллов по заявкам физических лиц;

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

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

На портфельной основе (в разрезе корпоративного, межбанковского и розничного кредитного рисков) осуществляется:

контроль показателей риск-профиля, риск-аппетита и толерантности к кредитному риску;

контроль соблюдения ключевых индикаторов кредитного риска;

проведение стресс-тестирования кредитного риска на основании разработанной программы стресс-тестирования, а также в рамках комплексного стресс-тестирования рисков деятельности банка;

оценка уровня кредитного риска на основании разработанных балльно-весовых методик с последующим информированием Правления банка, Комитета по рискам при Наблюдательном совете банка, Наблюдательного совета банка.

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.

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.

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 на 01.01.2019	Выполнение
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-	соблюдается

Наименование норматива на 01.01.2019	Выполнение
физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц (не более 5% нормативного капитала)	
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 01.01.2019 максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) для Минского областного исполнительного комитета – 25,9%. В соответствии с постановлением Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2017 № 124, от 01.10.2018 № 440 меры надзорного реагирования за нарушение норматива в отношении Минского областного исполнительный комитета к банку не применяются до 01.07.2019.*

Основными операциями, влекущими возникновение кредитного риска в банке в отчетном периоде, являлись: предоставление кредитов, размещение межбанковских вкладов (депозитов), дебиторская задолженность, приобретение ценных бумаг, предоставление гарантий.

По состоянию на 01.01.2019 кредиты клиентам (символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс») составили 5 187 744 тыс. рублей и увеличилась за отчетный год на 7,0 %.

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 рisku	Всего (гр.3+гр.4+г р.5+гр.6+гр. 7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
1.Классифицируемая кредитная задолженность по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД) юридических лиц	5 076 529	2 257 013	1 653 352	342 156	447 936	363 936	12 136
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 540 178	918 671	320 062	84 584	178 106	34 042	4 713
горнодобывающая промышленность	6 852	6 852	-	-	-	-	-
обрабатывающая промышленность	2 261 989	826 478	927 493	111 910	220 910	168 088	7 110
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	9 083	8 197	886	-	-	-	-
строительство	105 426	11 095	90 653	56	3 446	176	-

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	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	644 720	334 913	102 480	145 560	33 777	27 677	313
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	134 972	957	107	-	-	133 908	-
другие виды деятельности	373 309	149 850	211 671	46	11 697	45	-
2.Неклассифицируемая кредитная задолженность юридических лиц по видам деятельности контрагентов	61 658	x	x	x	x	x	x
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	46 663	x	x	x	x	x	x
горнодобывающая промышленность	-	x	x	x	x	x	x
обрабатывающая промышленность	14 995	x	x	x	x	x	x
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	-	x	x	x	x	x	x
строительство	-	x	x	x	x	x	x
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	x	x	x	x	x	x
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	-	x	x	x	x	x	x
другие виды деятельности	-	x	x	x	x	x	x
3.ИТОГО кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков) (стрк.1+стрк.2)	5 138 187	x	x	x	x	x	x
4.Классифицируемая кредитная задолженность физических лиц	491 899	484 127	6 384	397	364	481	146
5.Неклассифицируемая кредитная задолженность физических лиц	1 156	x	x	x	x	x	x
6.ИТОГО кредитная задолженность физических лиц (стрк.4+стрк.5)	493 055	x	x	x	x	x	x
7.ВСЕГО классифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.1+стрк.4)	5 568 428	2 741 140	1 659 736	342 553	448 300	364 417	12 282
8.ВСЕГО неклассифицируемая кредитная задолженность юридических и	62 814	x	x	x	x	x	x

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	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
физических лиц (стрк.2+стрк.5)							
9.ВСЕГО кредитная задолженность юридических и физических лиц (стр.3+стрк.6)	5 631 242	x	x	x	x	x	x
10.Суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по юридическим и физическим лицам (включая резервы по неполученным процентным доходы), в т.ч.:	501 852	x	x	x	x	x	x
по юридическим лицам	498 503	x	x	x	x	x	x
по физическим лицам	3 349	x	x	x	x	x	x
11.Суммы начисленных процентов по юридическим и физическим лицам, в т.ч.	48 497	x	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по юридическим лицам	43 765	x	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по физическим лицам	4 732	x	x	x	x	x	x
12.Кредиты клиентам (стрк.9-стрк.10+стрк.11), в т.ч.:	5 177 887	x	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части юридических лиц (Итого кред. Задолженность-резервы+нач.проценты)	4 683 449	x	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части физических лиц (Итого кред. задолженность-резервы+нач.проценты)	494 438	x	x	x	x	x	x
13.Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9), в т.ч.:	7 561	x	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части юридических лиц	7 497	x	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части физических лиц	64	x	x	x	x	x	x
14.Счет 380х минус 392х «Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов»	2 296	x	x	x	x	x	x
15.Всего кредиты клиентам с учетом стрк. 11 и 12	5 187 744	x	x	x	x	x	x

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	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
(стрк.12+стрк.13+стрк.14)							
16.Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»"	5 187 744	x	x	x	x	x	x
17.Средства в банках (подверженные кредитному риску)	515 270	501 684	13 473	2	111	-	-
18.Активы, подверженные кредитному риску (с учетом банков) (стрк.7+стрк.17)	6 083 698	x	x	x	x	x	x

В бухгалтерском учете банка кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям отражены по балансовой стоимости. Справедливая стоимость указанных кредитов в рамках годовой финансовой отчетности за 2018 год определяется как стоимость активов, установленная при первичном признании (с учетом начисленных процентов), уменьшенная на величину оцененного кредитного риска на отчетную дату, выраженного в сумме специального резерва банка и уменьшенная на величину созданного резерва по неполученным процентным доходам по кредитам юридическим лицам.

Доля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в кредитном портфеле (далее по тексту – кредитный портфель) по состоянию на 01.01.2019 составляет 91,24 % или 5 138 187 тыс. рублей, в том числе в национальной валюте 2 780 294 тыс. рублей или 54,11 %; иностранной валюте в эквиваленте соответственно – 2 357 893 тыс. рублей или 45,89 %. Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019 в сравнении с 01.01.2018 увеличился на 384 872 тыс. рублей или 8,1 %.

По состоянию на 01.01.2019 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 – 40,99 %; долгосрочные вложения – 59,01 %. По состоянию на 01.01.2018 года указанное соотношение составляло 30,0% и 70% соответственно.

На 01.01.2019 сумма кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными составила 5 093 432 тыс. рублей.

Информация о финансовых активах, которые определены в индивидуальном порядке как обесцененные на отчетную дату, включая описание факторов, рассматриваемых банком при определении наличия обесценения по ним, по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

В кредитном портфеле физических лиц доля кредитов на потребительские нужды составила 32,1 % или 158 474 тыс. рублей и увеличилась на 31,8 % по сравнению со значением на 01.01.2018, которое составило 119 847 тыс. рублей.

В портфеле кредитов физическим лицам в отчетном периоде на 1,3 п.п. уменьшилась доля кредитов на финансирование недвижимости, она составила 69,2% или 334 581 тыс. рублей (фактическое значение на 01.01.2018 – 271 820 тыс. руб.).

Доля кредитов физическим лицам в национальной валюте в кредитном портфеле физических лиц на отчетную дату составила 99,5 % или 490 521 тыс. рублей, в иностранной валюте – 0,5 % или 2 534 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
I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1а	933	2 780 294	2 780 294	54,11%
2а	840	289 899	626 123	12,19%
3а	978	610 510	1 509 144	29,37%
4а	643	7 151 987	222 627	4,33%
5а	156	-	-	-
	Отклонение от сбалансированного баланса		(1)	
6а	Итого		5 138 187	
7а	Резерв	х	498 503	х
8а	Сумма начисленных процентов	х	43 765	х
9а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	х	7 497	х
10а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (6а-7а+8а+9а)	х	4 690 946	х
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1б	933	490 521	490 521	99,49%
2б	840	3 125	2 534	0,51%
3б				
4б	Итого		493 055	
5б	Резерв	х	3 349	х
6б	Сумма начисленных процентов	х	4 732	х
7б	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	х	64	х
8б	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (4б-5б+6б+7б)	х	494 502	х
9 б	Счета групп 380х минус 392х	х	2 296	
10б	Всего кредиты клиентам (10а+8б+ (счет 380х минус 392х))	х	5 187 744	х
11б	Кредиты клиентам - символ 110б	х	5 187 744	х

№ 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
	формы 1 «Бухгалтерский баланс»			

Размещение кредитов (депозитов):

по состоянию на 01.01.2019 сумма размещенных в банках – корреспондентах кредитов (депозитов) в эквиваленте составила 129 861 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность:

в составе дебиторской задолженности банка по состоянию на 01.01.2019, согласно требований НСФО 32 классифицированы финансовые активы договорного характера общей балансовой стоимостью 62 531 тыс. рублей, по которым банк имеет право получить денежные средства.

Операции с производными инструментами:

по состоянию на 01.01.2019 производные финансовые активы (символ 1107 формы 1 «Бухгалтерский баланс») составили 350 тыс. рублей, производные финансовые обязательства (символ 1205 формы 1 «Бухгалтерский баланс») – 15 тыс. рублей.

Предоставление гарантий:

по состоянию на 01.01.2019 обязательства по предоставленным банком гарантиям составляют в эквиваленте 575 533 тыс. рублей, в том числе 3 488 692,76 тыс. российских рублей, 3 201,53 тыс. долларов США и 54 854,37 тыс. евро.

Обязательство по предоставлению кредита:

по состоянию на 01.01.2018 обязательства по предоставлению кредита составили 439 276 тыс. рублей, в том числе юридическим лицам – 355 268 тыс. рублей, физическим лицам – 84 008 тыс. рублей.

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;
- зalog 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
I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1а	Кредиты, обеспеченные залогом имущества и товаров в обороте	2 306 935	2 127 869	179 066
2а	Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства	66 757	202 342	(135 585)
3а	Кредиты, обеспеченные гарантиями местных органов власти	413 909	418 904	(4 995)
4а	Кредиты, обеспеченные недвижимостью	1 477 123	1 272 836	204 287
5а	Кредиты, обеспеченные залогом прав на имущество и дебиторскую задолженность	596 133	513 424	82 709
6а	Кредиты, обеспеченные денежными средствами	55 690	3 094	52 596
7а	Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	221 227	214 847	6 380
8а	Необеспеченные кредиты	414	-	414
	Отклонение за счет округления	(1)	2	(3)
9а	Итого кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования	5 138 187	4 753 318	384 869
10а	Сумма начисленных процентов	43 765	47 144	(3 379)
11а	Резерв (включая неполученные процентные доходы)	498 503	361 539	136 964
12а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	7 497	12 846	(5 349)
13а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (9а+10а+12а-11а)	4 690 946	4 451 769	239 177
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная поручительством	124 659	118 905	5 754
2б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная залогом	16 299	6 673	9 626
3б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная неустойкой	114 918	78 318	36 600
4б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная несколькими видами (различные комбинации вышеперечисленных видов обеспечения)	237 179	187 770	49 409
5б	Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	493 055	391 666	101 389
6б	Сумма начисленных процентов	4 732	3 799	933
7б	Резерв	3 349	2 390	959
8б	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	64	45	19
9б	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (5б+6б+8б-7б)	494 502	393 120	101 382
10б	Счета групп 380х минус 392х	2 296	1 626	670
III	Всего кредиты клиентам (13а+9б+ (счет 380х минус 392х))	5 187 744	4 846 515	341 229

№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	На отчетную годовую дату	На предыдущую отчетную годовую дату	Изменение, +/-
1	2	3	4	5
IV	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	5 187 744	4 846 515	341 229

Ценные бумаги:

по состоянию на 01.01.2019 к финансовым активам банка относились следующие ценные бумаги:

облигации Министерства финансов Республики Беларусь 922 624 тыс. рублей в том числе 29 254 тыс. долларов США, 80 472 тыс. евро, 91 739 тыс. рублей;

еврооблигации Республики Беларусь (BELRUS30, BELRUS23, BELRUS27) (далее – еврооблигации) – 54 262,4 тыс. долларов США, или 117 196 тыс. рублей;

облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» – 16 890 тыс. рублей;

облигации местных исполнительных и распорядительных органов – 1 860 566 тыс. рублей, в том числе 613 630 тыс. рублей, 463 905,6 тыс. долларов США, 21 789 тыс. евро, 6 139 171 тыс. российских рублей;

облигации юридических лиц Республики Беларусь – 279 421 тыс. рублей, в том числе 122 660 тыс. долларов США, 14 500 тыс. рублей.

Кроме того, на внебалансовых счетах банка учитывается просроченная задолженность по облигациям ОАО «Стеклозавод Неман» в размере 2 605 тыс. рублей (дата погашения в соответствии с эмиссионными документами 31.07.2017).

Приобретенные банком ценные бумаги классифицированы в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в связи с готовностью банка реализовать данные ценные бумаги на рынке при возникновении такой необходимости.

В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам и, соответственно, невозможностью определения их справедливой стоимости все ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, учитываются по цене приобретения (за исключением еврооблигаций Республики Беларусь, которые учитываются по справедливой стоимости).

Анализ факторов (событий) обесценения ценных бумаг, проведенный в соответствии с НСФО 39, показывает, что основания для обесценения приобретенных ценных бумаг на 01.01.2019 отсутствуют.

Информация по структуре финансовых активов (ценных бумаг), подверженных 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:	-		-	-
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			3 196 697	100
3.1.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	840	292 548	631 845	19,8
3.2.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	978	80 472	199 039	6,2
3.3.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	933	91 739	91 739	2,9
3.4.	Облигации Министерства финансов РБ (еврооблигации BELRUS-23, 27,30)	840	54 262	117 196	3,7
3.5.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	933	613 630	613 630	19,2
3.6.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	840	463 906	1 001 943	31,3
3.7.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	978	21 789	53 894	1,7
3.8.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	643	6 139 171	191 100	6,0
3.9.	Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	933	16 890	16 890	0,5
3.10.	Облигации юридических лиц	840	122 660	264 921	8,3
3.11.	Облигации юридических	933	14 500	14 500	0,4
4.	Всего (1+2+3+5-6) =7	x		3 172 743	
5.	Сумма начисленных процентов	x	x	17 590	
5.1.	в том числе просроченных			-	
6.	Резерв	974		41 544	
7.	Всего-ценные бумаги – символ 1105 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	x	x	3 172 743	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:	-	-	-
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 196 697		
3.1.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	922 624	нет	-
3.2.	Облигации Министерства финансов РБ (еврооблигации BELRUS-23, 27,30)	117 196	нет	-
3.3.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	55 578	поручительство	57 182
3.4.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	1 804 988	нет	-
3.5.	Облигации ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	16 890	нет	-
3.6.	Облигации юридических лиц	129 588	залог и страхование	154 563
3.7.	Облигации юридических лиц	2 289	залог	3 233
3.8.	Облигации юридических лиц	147 544	залог и страхование	147 544
4.	Всего (1+2+3+5-6) =7	3 172 743	x	362 522
5.	Сумма начисленных процентов	17 590	x	x
5.1.	в том числе просроченных	-		
6.	Резерв	41 544	x	x
7.	Всего-ценные бумаги – символ 1105 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	3 172 743	x	x

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

по состоянию на 01.01.2019 сумма созданного резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, составила 586 176 тыс. рублей;

по состоянию на 01.01.2018 размер резерва на покрытие возможных убытков по активам и неполученным доходам по кредитам физических лиц составил 3 349 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2018 на 963 тыс. рублей или на 40,4 %. Уровень резервирования на отчетную дату составил 0,7 % и вырос по сравнению с 01.01.2018 на 0,1 п.п.

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

по состоянию на 01.01.2019 проблемная задолженность по кредитам, учитываемым на балансовых счетах банка, включающая просроченную и пролонгированную задолженности, составила 707 223 тыс. рублей, в том числе юридические лица – 705 492 тыс. рублей, физические лица – 1 600 тыс. рублей, банки – 131 тыс. рублей.

В общей сумме проблемной задолженности, учитываемой на балансовых и внебалансовых счетах банка, просроченная задолженность составила 498 261 тыс. рублей.

На отчетную дату на балансовых счетах по учету просроченных кредитов числилась задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 44 756 тыс. рублей, с длительностью образования: от 181 до 360 дней – 723 тыс. рублей (1,6%), от 91 до 180 дней – 4 043 тыс. рублей (9,0 %), от 31 до 90 дней – 12 107 тыс. рублей (27,1 %) и со сроком образования до 30 дней – 27 883 тыс. рублей (62,3%).

Безнадежная задолженность по основному долгу, списанная на внебалансовый счет (99892) (включая списанную на внебалансовые счета до 01.07.2009) составила 643 433 тыс. рублей (в рублевом эквиваленте), в том числе корпоративных клиентов – 641 806 тыс. рублей, частных клиентов – 1 627 тыс. рублей.

В ниже приведенной таблице представлена информация о количественной оценке кредитного риска, в том числе с учетом анализа информации о финансовых активах, просроченных на отчетную дату, сгруппированных по срокам, прошедшим с момента задержки платежа (неплатежа).

			тыс. рублей
Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Сумма актива на отчетную дату	Сумма актива на предыдущую отчетную дату	Изменения +/-
1	2	3	4
1.Активы по субъектам хозяйствования, просроченные на отчетную дату, сгруппированные по срокам, прошедшим с момента задержки платежа всего	44 757	236 292	(191 535)
в том числе:			
просрочка 30дней	27 884	10 296	17 588
просрочка от 31 дней до 90 дней	12 107	82 236	(70 129)
просрочка от 91 дней до 180 дней	4 043	29 357	(25 314)
просрочка от 181 дней до 1 года	723	4 033	(3 310)
Просрочка свыше года	-	110 370	(110 370)
2. По активам физических лиц	128	483	(355)
в том числе:			
просрочка 30дней	47	3	44
просрочка от 31 дней до 90 дней	29	58	(29)
просрочка от 91 дней до 180 дней	38	47	(9)
просрочка от 181 дней до 1 года	14	375	(361)
Просрочка свыше года	-	-	-
Всего активы субъектам хозяйствования физическим лицам	44 885	236 775	(191 890)

87. 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.

Основными 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.

Реализация задач управления ликвидностью обеспечивается в рамках модели управления риском ликвидности в банке и включает комплекс организационных мер по прогнозированию, анализу, контролю и регулированию ликвидности, осуществляемых структурными подразделениями центрального аппарата банка, ОПЕРУ, региональными дирекциями в пределах своих функций.

Методы управления ликвидностью банка применяются последовательно на каждом из этапов модели управления риском ликвидности и направлены на выявление и идентификацию риска ликвидности, оценку его уровня, мониторинг, контроль и ограничение риска ликвидности.

В частности, банк на постоянной основе осуществляет:

прогнозирование и анализ денежных потоков в целях определения разрыва ликвидности (дефицит/избыток ликвидности) и выявления основных факторов риска ликвидности в рамках составления/анализа исполнения Прогнозного баланса, Платежного календаря, прогноза денежных потоков. Прогнозирование денежных потоков позволяет:

определить потребность в ресурсах с учетом планируемых объемов погашений и выдач,

оперативно реагировать на изменение рыночной конъюнктуры, и, соответственно, принимать оперативные меры для недопущения ухудшения показателей деятельности банка,

поддерживать уровень ликвидности, достаточный для своевременного исполнения банком своих обязательств и выполнения пруденциальных нормативов;

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

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

ежедневный расчет пруденциальных нормативов ликвидности (показателя покрытия ликвидности, показателя чистого стабильного фондирования);

применение инструментария управления платежами для целей регулирования внутридневной ликвидности;

ежемесячный анализ динамики значений ключевых индикаторов риска ликвидности;

контроль соблюдения параметров по привлечению и размещению денежных средств, прогнозируемого состояния ликвидности в разрезе основных видов валют, установленных в рамках ежеквартального Прогнозного баланса, ежемесячного Платежного календаря;

контроль расходов банка на закрытие ликвидности в сопоставлении с расходами, предусмотренными Сметой доходов и расходов, операционных расходов;

стресс-тестирование риска ликвидности на основании Прогнозного баланса банка. Система стресс-тестирования направлена на то, чтобы оценить вероятность, причины и последствия изменений в деятельности в результате возникновения различных шоковых ситуаций и изменения факторов риска, а также принять меры по минимизации потерь.

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

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

- определения непредвиденных потерь по риску ликвидности в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала;

- разработки и сопровождения системы лимитов/показателей, в том числе характеризующих степень концентрации риска ликвидности (лимитов на привлечение денежных средств на одного корпоративного клиента и на ТОП-10 крупнейших корпоративных клиентов; показателя на минимальные остатки ежемесячных среднесуточных объемов ликвидных средств), обеспечения их независимого дополнительного последующего контроля;

- разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к риску ликвидности;

- 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;

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

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

- ежеквартальной оценки уровня риска ликвидности с применением балльно-весовой методики, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита риска ликвидности, ключевых индикаторов риска ликвидности в совокупности и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

- стресс-тестирования риска ликвидности с определением влияния на пруденциальные нормативы ликвидности, достаточность нормативного капитала, а также финансовый результат банка.

Важнейшим фактором при оценке риска ликвидности банка является сбалансированность активов и обязательств по срокам погашения. Банк стремится к формированию оптимальной структуры баланса. В частности,

учитывается принцип диверсификации источников, направлений, объемов и сроков привлечения средств, что минимизирует реализацию риска ликвидности.

В нижеприведенных таблицах представлена структура активов и пассивов на 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Значительная часть средств клиентов представлена срочными отзывными вкладами физических лиц, которые в расчете ликвидности отражаются как средства «до востребования».

Структура требований и обязательств на 01.01.2018

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	153 339.00	153 339.00	-	-	-	-
Средства в НБ РФ, банках	787 233.60	714 843.60	-	-	20 000.00	52 390.00
Вложения в ценные бумаги	3 082 600.20	19 772.00	31 729.50	7 598.30	1 166 151.90	1 857 348.50
Кредиты клиентам	5 235 559.60	172 906.60	761 966.40	554 604.20	781 675.00	2 964 407.40
Прочие активы	218 114.10	44 936.50	47 779.40	11 009.50	16 678.00	97 710.70
ВСЕГО ТРЕБОВАНИЯ	9 476 846.50	1 105 797.70	841 475.30	573 212.00	1 984 504.90	4 971 856.60
Средства банков	1 686 550.80	288 055.10	123 440.90	109 650.50	505 710.90	659 693.40
Средства юридических лиц	2 067 489.60	304 998.80	195 687.90	271 642.80	257 259.30	1 037 900.80
Средства физических лиц	3 818 077.20	638 598.50	429 853.40	560 266.90	666 815.60	1 522 542.80
Средства НБ РФ, Правительства	197 276.30	-	-	594.00	562.30	196 120.00
Прочие обязательства	108 407.40	88 896.60	8 343.60	1 853.90	3 034.10	6 279.20
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 877 801.30	1 320 549.00	757 325.80	944 008.10	1 433 382.20	3 422 536.20

Структура требований и обязательств на 01.01.2019

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	165 666.50	165 666.50	-	-	-	-
Средства в НБ РФ, банках	1 133 218.70	1 123 330.50	-	8 494.90	-	1 393.30
Вложения в ценные бумаги	3 196 696.90	833 637.20	202 714.90	56 092.60	86 902.40	2 017 349.80
Кредиты клиентам	5 681 502.10	290 735.30	820 692.80	527 610.00	787 914.60	3 254 549.40
Прочие активы	190 069.20	99 100.80	11 512.20	2 202.10	9 162.30	68 091.80
ВСЕГО	10 367 153.40	2 512 470.30	1 034 919.90	594 399.60	883 979.30	5 341 384.30

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
ТРЕБОВАНИЯ						
Средства банков	1 731 417.10	208 191.70	302 672.00	95 948.50	290 142.10	834 462.80
Средства юридических лиц	2 453 699.50	836 657.70	645 372.20	268 202.50	433 320.20	270 146.90
Средства физических лиц	3 957 996.20	1 828 343.80	399 397.30	734 829.90	618 816.80	376 608.40
Средства НБ РФ, Правительства	196 120.00	-	-	-	-	196 120.00
Прочие обязательства	122 754.70	92 210.20	9 801.30	6 444.50	4 055.00	10 243.70
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 461 987.50	2 965 403.40	1 357 242.80	1 105 425.40	1 346 334.10	1 687 581.80

В данных таблицах не учтены резервы, внебалансовые требования и обязательства банка, производные финансовые инструменты, средства клиентов распределены по срокам погашения, с учетом условно-постоянного остатка. При этом условно-постоянный остаток рассчитывается исходя из того, что не все средства «до востребования» могут быть отозваны клиентами одномоментно. Условно-постоянный остаток позволяет 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.

С 1 января 2018 г. в качестве пруденциальных нормативов были установлены показатели ликвидности, установленные в соответствии с международными стандартами Базель III.

Значения показателей ликвидности в динамике на все отчетные даты 2018 года и сравнительная характеристика показателей ликвидности на 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. представлены в нижеприведенных таблицах.

Значения показателей ликвидности за 2018 год

Отчетная дата	Наименование норматива	
	Покрытия ликвидности	Чистого стабильного фондирования
<i>норматив</i>	<i>не менее 100,0%</i>	<i>не менее 100,0%</i>
01.01.2018	106,3	112,2
01.02.2018	126,5	111,7
01.03.2018	143,2	110,8
01.04.2018	105,0	106,9
01.05.2018	138,3	104,7
01.06.2018	159,2	106,1
01.07.2018	150,6	103,1
01.08.2018	174,6	108,2
01.09.2018	226,4	107,1
01.10.2018	126,9	108,9
01.11.2018	170,9	110,7
01.12.2018	160,1	110,5

Отчетная дата	Наименование норматива	
	Покрытия ликвидности	Чистого стабильного фондирования
<i>норматив</i>	<i>не менее 100,0%</i>	<i>не менее 100,0%</i>
01.01.2019	142,6	109,0
01.01.2019 (с учетом корректировок годовой финансовой отчетности)	142,4	109,2

**Сравнительная характеристика показателей ликвидности
на 1 января 2018 и 2019 гг.**

Показатель ликвидности	Фактическое значение на 01.01.2018	Фактическое значение на 01.01.2019
Показатель покрытия ликвидности (норматив – не менее 100%)	106,3	142,4
Показатель чистого стабильного фондирования (норматив – не менее 100%)	112,2	109,2

Показатели ликвидности на 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. 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 01.01.2018						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	2 897 827,00	772 186,10	939 610,20	1 687 976,30	1 471 794,30	7 769 393,90
Проценты	40 789,50	23 887,50	28 572,00	64 624,20	687 908,90	845 782,10
Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2019						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	1 813 997,00	1 347 441,50	1 098 980,90	1 342 279,10	2 736 534,30	8 339 232,80
Проценты	19 079,78	37 556,08	40 004,15	57 851,59	826 078,33	980 569,93

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
01.01.2018	976 021,90	597 194,50	37 897,60	41 714,30	115 749,90	183 465,60
01.01.2019	1 350 213,60	861 516,50	78 592,70	115 656,70	145 223,90	149 223,80

По итогам 2018 года на основании балльно-весовой методики риску ликвидности присвоен средний уровень риска – на фоне выполнения показателя толерантности (годовые расходы банка на регулирование рублевой ликвидности составили 2 315,7 тыс. рублей или 5% от установленного годового значения непредвиденных вероятных потерь), стратегического показателя «Избыток ликвидности в % от активов банка в среднегодовом исчислении» (при годовом пороговом значении не менее 2%, в белорусских рублях показатель составил 2,35%, в иностранных валютах – 3,1%), а также относительно стабильного запаса ликвидности как в белорусских рублях, так и в иностранных валютах.

88. Раскрытие информации о процентном риске

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

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

Основной целью процентной политики банка является применение системного подхода к процессам регулирования банком стоимости платных активов и платных пассивов и обеспечения на этой основе финансовой надежности банка с учетом интересов акционеров и кредиторов, что осуществляется посредством реализации следующих основных задач:

формирование в разрезе валют сбалансированной стоимости активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

мониторинг и анализ уровня фактической, договорной и целевой чистой процентной маржи;

поддержание конкурентоспособности устанавливаемых банком процентных ставок.

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/размещения платных пассивов в платные активы, объемов их 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 показателям), 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:

проведения процедуры оценки процентного риска банка посредством определения договорной стоимости платных активов и платных пассивов в разрезе валют и статей, расчет договорной чистой процентной маржи, целевой чистой процентной маржи;

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к процентному риску;

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

ежеквартального применения балльно-весовых методик для оценки уровня процентного риска банковского и торгового портфелей за отчетный период, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита к процентному риску банковского и торгового портфелей, ключевых индикаторов процентного риска банковского и торгового портфелей и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

обеспечения постоянного информирования руководства банка, коллегиальных органов банка об уровне процентного риска в соответствии с разработанной системой информационных потоков;

прогнозирования стоимости отдельных позиций платных активов и платных пассивов с последующей оценкой влияния на размер договорной чистой процентной маржи;

внесения предложений по установлению минимальных процентных ставок по активным операциям с корпоративными клиентами и максимальных процентных ставок по срочным банковским вкладам корпоративных клиентов,

а также о пересмотре ставок по ранее сформированным портфелям платных активов и платных пассивов корпоративных клиентов;

применения системы установления процентных ставок по активным операциям в белорусских рублях и иностранной валюте с корпоративными клиентами, позволяющей определять стоимость кредитов корпоративным клиентам с учетом влияния на нее таких факторов, как кредитный рейтинг клиента, его расчетный статус, группа качества обеспечения (при этом в отчетном году данная функция реализовывалась только в отношении активных операций с корпоративными клиентами в иностранной валюте);

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

определения непредвиденных потерь по процентному риску в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала;

осуществления независимой проверки позиций торгового портфеля банка и надежности их оценки с последующим информированием должностного лица, ответственного за управление рисками в банке.

Анализ чувствительности и оценка подверженности банка процентному риску производится на основании данных формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки» по состоянию на 01.01.2019 на основании ГЭП-анализа на годовом горизонте.

Анализ чувствительности представляет 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 только требования и обязательства, 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 01.01.2018 и на 01.01.2019 соответственно.

Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2018

тыс. рублей

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	429 533,50	(10 880,30)	45 100,20	136 649,90	
1.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	429 533,50	418 653,20	463 753,40	600 403,30	
Изменение процентной ставки на					
+1.0%	4 116,40	(90,70)	281,90	341,60	4 649,20
-1.0%	(4 116,40)	90,70	(281,90)	(341,60)	(4 649,20)
2. Иностранная валюта					
2.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(1 066 599,40)	(54 627,70)	(342 348,10)	(630 899,60)	
2.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(1 066 599,40)	(1 121 227,10)	(1 463 575,20)	(2 094 474,80)	
Изменение процентной ставки на					
+1.0%	(10 221,60)	(455,20)	(2 139,70)	(1 577,20)	(14 393,70)
-1.0%	10 221,60	455,20	2 139,70	1 577,20	14 393,70

Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2019

тыс. рублей

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	761 657,90	(112 672,70)	(63 680,50)	12 693,20	
1.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	761 657,90	648 985,20	585 304,70	597 997,90	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	7 299,20	(938,90)	(398,00)	31,70	5 994,00
-1.0%	(7 299,20)	938,90	398,00	(31,70)	(5 994,00)
2. Иностранная валюта					
2.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(1 082 415,30)	(126 957,50)	(361 374,30)	(533 422,60)	
2.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(1 082 415,30)	(1 209 372,80)	(1 570 747,10)	(2 104 169,70)	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(10 373,10)	(1 058,00)	(2 258,60)	(1 333,60)	(15 023,30)
-1.0%	10 373,10	1 058,00	2 258,60	1 333,60	15 023,30

По состоянию на 01.01.2019 изменение процентных ставок на 1 п.п. может привести к изменению чистого процентного дохода на 9 029,3 тыс. рублей, что составляет 0,51 % от нормативного капитала банка. По состоянию на 01.01.2018 изменение чистого процентного дохода составляло 9 744,5 тыс. рублей или 0,55 % от нормативного капитала банка.

Дополнительно банк осуществляет стресс-тестирование процентного риска на основании данных Графика переоценки активов и пассивов с оценкой влияния на финансовый результат банка от моделируемого изменения процентных ставок с учетом сроков погашения активов и пассивов.

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.

В отчетном периоде при формировании стоимости платных активов и пассивов банк стремился обеспечивать поддержание договорной чистой процентной маржи на целевом уровне, определяемом на основании Сметы доходов, расходов, операционных расходов банка. В течение 2018 года на 11 из 12 отчетных месячных дат договорная чистая процентная маржа превышала либо соответствовала целевому уровню: невыполнение по состоянию на 01.04.2018 (3,5 % при установленном целевом значении – 3,6 %) было обусловлено принимаемыми банком решениями, направленными на поддержание ликвидности и на стабилизацию ресурсной базы банка, в том числе за счет роста ее стоимости.

По итогам 2018 года на основании балльно-весовой методики процентному риску банковского портфеля присвоен средний уровень риска.

В части процентного риска торгового портфеля банка отмечается, что по состоянию на 01.01.2019 объем торгового портфеля банка представлен только долговыми инструментами – ценными бумагами Министерства финансов Республики Беларусь (ВГДО) в сумме 5 079,8 тыс. рублей, что составляет менее 5 процентов величины балансовых активов банка, и не учитывается в пруденциальной оценке достаточности нормативного капитала (в части процентного риска торгового портфеля).

По итогам 2018 года на основании балльно-весовой методики оценки процентному риску торгового портфеля присвоен низкий уровень риска с учетом соблюдения показателя толерантности и незначительной величины объема торгового портфеля банка.

89. 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.

Основными целями управления валютным риском являются:
поддержание финансовой устойчивости на постоянной основе;
ограничение возможных убытков вследствие колебаний курсов валют;

соблюдение пруденциальных нормативов, установленных Национальным банком в целях ограничения валютного риска;

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

С целью управления валютным риском банк на постоянной основе реализуют следующие основные подходы и методы:

создание необходимой нормативно-правовой среды – разработка ЛНПА, определяющих порядок осуществления валютно-обменных операций в банке, а также выявление (идентификацию), оценку, мониторинг, ограничение и контроль валютного риска в деятельности банка;

контроль за соблюдением пруденциальных нормативов ограничения валютного риска, в том числе формирование ежедневного предварительного отчета ОВП в разрезе видов валют с агрегированием информации и координацией процесса со стороны Департамента валютного регулирования и контроля;

применение системы лимитов (сублимитов) по ограничению валютного риска, включая лимиты полномочий на осуществление сделок в Казначействе (лимиты на дилера, начальника отдела финансовых рынков), позиционные лимиты открытой позиции по валютному риску в увязке с лимитами полномочий по принятию решений (внутридневные и на конец торгового дня), лимиты потерь, систему мер по предотвращению ситуаций превышения лимитов/сублимитов ОВП, пруденциальных нормативов ограничения валютного риска, а также ежедневный централизованный контроль за их соблюдением;

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;

осуществление активных операций в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Беларусь, как правило, на валютоокупаемые проекты;

реализация процедур контроля на всех уровнях организационной структуры с координацией этого процесса со стороны независимого подразделения – Департамента валютного регулирования и контроля, в том числе согласование с данным подразделением условий банковских продуктов, которые могут оказать влияние на валютную позицию банка;

разграничение полномочий по принятию решений по валютно-обменным операциям, совершаемым Казначейством, в зависимости от суммы сделки;

коллегиальность принятия решений (в части операций по предоставлению кредитных продуктов в иностранной валюте корпоративным клиентам, приобретение ценных бумаг на внешних рынках и другое);

закрепление в должностных инструкциях работников банка функций, предусмотренных ЛНПА, определяющих требования к осуществлению постоянного контроля по вопросам, сопряженным с валютным риском;

осуществление плановых и внеплановых проверок в порядке, определенном ЛНПА банка;

систематическое обучение персонала, участвующего в процессе управления валютным риском банка;

централизованное установление курсов покупки-продажи иностранной валюты по операциям с платежными банковскими картами.

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 его минимизации;

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;

использования VaR-методологии в рамках стресс-тестирования валютного риска и определения непредвиденных потерь по валютному риску в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала;

установления и анализа ключевых индикаторов валютного риска;

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к валютному риску;

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 (показателей толерантности и риск-аппетита к валютному риску, ключевых индикаторов валютного риска в совокупности и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

определения непредвиденных потерь по валютному риску в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2019 величина суммарной открытой позиции банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137 (далее – Инструкция № 137), составила 102 778,7 тыс. рублей (длинная позиция), или 5,8 % от нормативного капитала банка. Соответственно, при расчете достаточности нормативного капитала банка учитывалась величина валютного риска (в числе рыночных рисков банка) в размере 8 222,3 тыс. рублей.

Степень концентрации валютного риска определяется с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана по валютам суммарной ОВП на отчетные даты в течение 2018 года и характеризуется преобладающей долей ОВП в долларах США, при этом длинная позиция по долларам США составила 97 425,3 тыс. рублей или 95 % от суммарной ОВП.

В целях осуществления анализа чувствительности к валютному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в том числе в рамках комплексного стресс-теста). Сценарий стресс-теста валютного риска моделирует шок на валютном рынке страны (девальвация белорусского рубля относительно доллара США и евро), при котором резко повышается спрос на указанную иностранную валюту (как со стороны населения, так и со стороны юридических лиц) и, как следствие, резко повышается ее стоимость. Результаты комплексного стресс-теста показывают, что при сценарии одномоментной девальвации белорусского рубля при максимально коротких позициях (9 % от нормативного капитала банка), расходы банка на закрытие короткой ОВП по возросшим курсам составят порядка 16 276,8 тыс. рублей.

На основании балльно-весовой методики оценки валютному риску присвоен средний уровень риска – на фоне получения годового положительного финансового результата от валютно-обменных операций с иностранной валютой и, соответственно, соблюдения показателя толерантности к валютному риску, ключевых и макроэкономических индикаторов валютного риска, а также стратегических показателей.

90. Раскрытие информации о товарном риске

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

Банк организует систему управления товарным риском с целью предотвращения/минимизация возможных потерь (убытков) вследствие изменения стоимости товаров, поддержания принимаемого банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами и установленными Наблюдательным советом банка показателями толерантности к рискам.

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

- ежемесячного формирования профиля товарного риска в целях практического применения для оценки уровня товарного риска, внесения предложений по минимизации уровня риска;

- определения непредвиденных потерь по товарному риску в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала банка;

- установления лимитов и ограничений товарного риска;

- сопровождения ПО «Товарный портфель ОАО «Белагропромбанк»;

- оценки фактического финансового результата по каждому реализованному товару (за исключением футляров и золотых монет);

- разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к товарному риску;

ежеквартальной оценки уровня товарного риска с применением балльно-весовой методики, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита к товарному риску, ключевых индикаторов товарного риска и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

стресс-тестирования товарного риска с определением влияния на достаточность нормативного капитала и также финансовый результат банка.

В рамках модели управления товарным риском в банке применяется следующая система 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. Решение о прекращении обязательства предоставлением в качестве отступного недвижимого имущества принимает Правление банка;

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 в Сборнике платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые банком;

централизованное установление цен купли-продажи мерных слитков в соответствии с Методикой установления и изменения цен купли-продажи драгоценных металлов в виде мерных слитков при совершении операций с юридическими и физическими лицами в банке на основании распоряжения руководителя Управления розничных услуг;

установление лимитов на отдельные категории товарного портфеля банка;

ограничение срока нахождения в Товарном портфеле банка имущества банка, по которому принято решение о реализации (за исключением футляров), как правило, один год;

проведение процедур обесценения основных средств и формирование резерва под снижение стоимости запасов.

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 1109, 1110 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2019 данной категории имущества в товарном портфеле банка не было.

2. Принятие на баланс банка имущества должников в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) для последующей его реализации (символ 1109, 1110 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2019 величина товарного портфеля банка в части данной категории – объекты недвижимости, сельскохозяйственная техника, иное движимое имущество – составила 12 678,5 тыс. рублей (94,4 %) от величины товарного портфеля банка.

3. Продажа имущества банка (в составе символов 1109, 1110 бухгалтерского баланса). Доля данного имущества от общей величины товарного портфеля банка на отчетную дату составляет 2,7 % или 356,6 тыс. рублей в абсолютном выражении (из них балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи (счет 5300) – 87,3 тыс. рублей).

4. Операции с памятными и золотыми монетами, находящимися в собственности банка (в составе символа 1102 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2019 сумма монет в товарном портфеле банка составила 274,4 тыс. рублей (в том числе памятных монет – 197,2 тыс. рублей, золотых монет, посвященных 50-летию Победы в Великой Отечественной войне – 77,2 тыс. рублей), что составляет 2,0 % от величины всего товарного портфеля банка на отчетную дату.

5. Операции с непереоцениваемыми мерными слитками (в составе символа 1102 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2019 сумма драгоценных металлов в виде непереоцениваемых мерных слитков в товарном портфеле банка составила 116,9 тыс. рублей (в том числе золотых мерных слитков – 95,7 тыс. рублей, серебряных мерных слитков – 14,2 тыс. рублей, платиновых мерных слитков – 7,0 тыс. рублей), что составляет 0,9 % от величины всего товарного портфеля банка на отчетную дату.

6. Операции с драгоценными камнями (в составе символов 1102 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2019 сумма драгоценных камней в товарном портфеле банка составила 1,1 тыс. рублей, что составляет 0,01 % от величины всего товарного портфеля банка.

Таким образом, общая величина товарного портфеля банка на 01.01.2019 составила 13 427,5 тыс. рублей. Динамика изменения величины товарного портфеля банка представлена в таблице.

№ п/п	Категория имущества	Товарный портфель по состоянию на 01.01.2019		Товарный портфель по состоянию на 01.01.2018	
		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	-	-	3 057,20	23,67
2.	Имущество должников, принятое на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) для последующей его реализации	12 678,50	94,40	8 898,40	68,90
3.	Имущество банка, по которому принято решение о реализации	356,60	2,70	479,90	3,72
4.	Памятные и золотые монеты	274,40	1,99	298,30	2,30
5.	Непереоцениваемые мерные слитки	116,90	0,90	180,40	1,40
6.	Драгоценные камни	1,10	0,01	1,30	0,01
Итого		13 427,50	100,00	12 915,50	100,00

Анализ концентрации товарного риска осуществляется посредством анализа товарного портфеля банка в разрезе товаров, видов имущества и их доли в товарном портфеле банка. По состоянию на 01.01.2019 максимальная концентрация наблюдалась:

по имуществу должников, принятому на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства – доля в товарном портфеле банка составила 94,4 %;

по недвижимому имуществу – доля в товарном портфеле банка составила 64,1%.

В соответствии с Инструкцией № 137 по состоянию на 01.01.2019 в расчете достаточности нормативного капитала товарный риск определен в размере 2 416,9 тыс. рублей, что составляет 22,7 % 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 факторов товарного риска, предусмотренных в сценарии комплексного стресс-теста (рост товарного портфеля банка на сумму 53 000,0 тыс. рублей за счет роста объемов операций по приему в счет погашения задолженности перед банком имущества должников в рамках исполнительного и ликвидационного производства, а также в порядке отступного, для последующей реализации; снижение на 20,0 % текущей рыночной стоимости недвижимого имущества, принятого в счет погашения задолженности и находящегося в товарном портфеле банка по

состоянию на 01.01.2019) не окажет существенного влияния на достаточность нормативного капитала банка.

Локальная оценка товарного риска осуществляется по каждой позиции товарного портфеля, за исключением футляров и золотых монет. По товарным позициям в разрезе памятных монет, мерных слитков и драгоценных камней считается лишь фактическая оценка. Локальная оценка товарного риска включает в себя: определение продажной цены товара, оценку полной стоимости товара для банка, а также определение финансового результата - разницы между продажной ценой товара и его полной стоимостью для банка.

На основании балльно-весовой методики оценки товарному риску присваивается средний уровень риска на фоне соблюдения порогового значения показателя толерантности к товарному риску, соблюдения установленных лимитов на структуру товарного портфеля и незначительного объема товарного портфеля банка, в структуре которого основную долю занимает имущество с продолжительным сроком нахождения, в том числе имущество, принятое на баланс банка по решениям судов, в рамках ликвидационного производства.

91. 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 течение отчетного периода в торговый портфель банка с 2016 года входили долевые инструменты – акции ОАО «Агролизинг» (7 073,3 тыс. рублей), полученные в качестве отступного по двустороннему соглашению с ОАО «Премьерлизинг» взамен исполнения обязательств СООО «НТС» перед банком. Указанные ценные бумаги учитывались по цене приобретения, без переоценки, по причине отсутствия котировок и находились в торговом портфеле с превышением установленного (годового) периода их нахождения. В октябре 2018 года (решение Правления банка от 31.10.2018, протокол № 101) данные акции с разрешения Национального банка перенесены по балансовой стоимости из торгового портфеля банка в портфель долгосрочных финансовых вложений.

По состоянию на 01.01.2019 в торговом портфеле банка долевые инструменты отсутствуют. На основании мотивированного суждения фондовому риску по итогам 2018 года присвоен низкий уровень риска на фоне отсутствия в торговом портфеле банка долевых инструментов, имеющих котировки.

92. Раскрытие информации о стратегическом риске

Стратегический риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном

определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

Банк организует систему управления стратегическим риском в целях:

минимизации вероятности выбора банком неверной или недостаточно взвешенной стратегии и (или) стратегических целей, которые способны привести к ухудшению позиций банка на основных сегментах рынка финансовых услуг и (или) финансовым потерям;

своевременного уточнения стратегических целей и прогнозных показателей деятельности банка исходя из характера изменения условий его функционирования и реально имеющихся ресурсов для достижения определенных стратегией задач;

обеспечения сохранности активов и капитала банка за счет недопущения (минимизации) возможных убытков;

сохранения и укрепления деловой репутации банка.

С целью управления стратегическим риском банк использует следующие инструменты (методы):

планирование деятельности банка;

контроль за выполнением утвержденных планов и показателей;

корректировка планов и показателей с учетом оценки складывающихся результатов их выполнения и внешних условий функционирования, доступных ресурсов для реализации задач по развитию банка.

В целях ограничения и контроля за стратегическим риском в банке:

осуществляется формирование нормативно-правовой среды (разрабатываются ЛНПА), регламентирующей последовательность этапов и применяемые организационные подходы на стадии разработки проекта стратегии банка, а также процедуру рассмотрения и утверждения стратегии банка;

проводится ежегодная разработка и утверждение планов мероприятий и основных показателей развития банка, ориентированных на реализацию стратегии банка и базирующихся на анализе текущего уровня развития и складывающихся внешних условий его функционирования.

Контроль стратегического риска предусматривает:

контроль выполнения стратегии банка (в том числе прогнозных показателей деятельности банка на период действия стратегии банка, основных показателей развития банка, плана мероприятий и целевых задач по обеспечению развития банка, мероприятий по реализации стратегии банка), осуществляемый в соответствии с ЛНПА банка, регламентирующим разработку, утверждение и контроль реализации стратегического плана развития банка. Данный контроль осуществляется структурными подразделениями по осуществляемым (курируемым) направлениям деятельности;

контроль пороговых значений ключевых индикаторов стратегического риска, осуществляемый структурными подразделениями в рамках полномочий; проверку со стороны Управления внутреннего аудита полноты применения и правильности методики оценки уровня стратегического риска и процедур управления данным видом риска.

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

формирования профиля стратегического риска в целях практического применения для оценки уровня стратегического риска;

ежеквартального применения балльно-весовой методики для оценки уровня стратегического риска за отчетный период, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности к стратегическому риску, ключевых индикаторов стратегического риска др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

мониторинга, анализа и актуализации (при необходимости) перечня ключевых индикаторов стратегического риска. Ключевыми индикаторами стратегического риска являются основные показатели развития банка, ежегодно утверждаемые Наблюдательным советом банка с целью достижения определенных стратегией банка задач;

стресс-тестирования стратегического риска (комплексное стресс-тестирование) совместно с заинтересованными структурными подразделениями в рамках комплексной оценки способности банка противостоять негативному воздействию внешних факторов.

На основании балльно-весовой методики оценки стратегическому риску по итогам 2018 года присвоен низкий уровень риска, что обусловлено преимущественным выполнением показателей развития банка, установленных на 2018 год, получением прибыли по итогам года с учетом корректировок отчетного года в сумме 50 374 тыс. рублей при запланированном параметре 30 538 тыс. рублей, а также результатами комплексного стресс-тестирования (соблюдение пруденциального норматива достаточности капитала при реализации факторов риска, предусмотренных комплексным стресс-тестом).

В течение отчетного периода банк соблюдал нормативы достаточности капитала, установленные национальными и международными стандартами отчетности. По состоянию на 01.01.2019 значение достаточности нормативного капитала согласно НСФО составило 19,25 %, значение достаточности нормативного капитала (прогнозное значение на 01.01.2019) согласно консолидированной финансовой отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО) – 18,7 % (прогнозное значение коэффициента достаточности капитала по МСФО рассчитывалось на основе Прогнозного Баланса банка на 4 квартал 2018 года).

В целях осуществления анализа чувствительности к стратегическому риску банком ежегодно проводится комплексное стресс-тестирование рисков деятельности банка. Результаты комплексного стресс-теста свидетельствуют о нахождении показателя достаточности нормативного капитала банка значения

на уровне, не превышающем пруденциальный норматив, установленный Национальным банком.

93. Раскрытие информации об операционном риске

Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения работниками банка, некомпетентности или ошибок работников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних обстоятельств (далее – факторы операционного риска).

Банк организует систему управления операционным риском в целях:

предотвращения/минимизации потерь и/или фактов недополучения запланированных доходов,

поддержания принимаемого банком риска на уровне, определенном в соответствии с стратегическими задачами и установленными Наблюдательным советом банка показателями толерантности к рискам, риск-аппетита, определяющими уровень операционного риска,

обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных потерь;

повышения безопасности, надежности, конкурентоспособности банка;

совершенствования систем, процессов и технологий банка, управление его развитием;

соблюдения работниками банка актов законодательства Республики Беларусь, актов Национального банка, ЛНПА.

С целью управления операционным риском банк на постоянной основе применяет следующие основные инструменты (методы):

анализ информации о причиненном банку ущербе, уплаченных банком штрафных санкциях;

мониторинг сведений о фактах реализации операционного риска, зарегистрированных в ПО «Управление операционным риском»;

сбор данных о внешних фактах операционного риска (например, имевших место уголовных преступлениях, иных неправомерных действиях в отношении других банков, последствий техногенных катастроф и природных катаклизмов, пожаров и т.п.), в целях выявления потенциальных угроз деятельности банка, которые могут повлечь потери;

анализ банковских продуктов (в том числе новых), процессов, систем, технологий на предмет выявления потенциальных угроз деятельности банка, которые могут повлечь потери.

В банке действует распределенная система управления операционным риском, согласно которой работа каждого структурного подразделения на каждом участке деятельности направлена на его минимизацию.

Банком разработана и утверждена методология по управлению операционным риском, посредством которой определяется, каким образом

осуществляется выявление (идентификация), оценка, мониторинг, контроль (ограничение) уровня операционного риска, составление и предоставление отчетности.

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

ежемесячного формирования профиля операционного риска в целях практического применения для оценки его уровня,

определения непредвиденных потерь по операционному риску в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала,

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита,

ежеквартальной оценки уровня операционного риска с применением балльно-весовой методики, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита операционного риска, ключевых индикаторов операционного риска в совокупности и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристики,

проведения локальной оценки уровня (величины) операционного риска по бизнес-процессам банка, в том числе посредством формирования Матрицы потерь банка, с выявлением зон концентрации операционного риска, позволяющей осуществлять анализ фактического распределения фактов реализации операционного риска в разрезе бизнес-процессов банка по суммам потерь и количеству фактов, а также с учетом доли выявленных фактов реализации операционного риска в общем объеме совершаемых операций по отдельным бизнес-процессам банка,

мониторинга ключевых индикаторов операционного риска, используемых для отслеживания подверженности риску, а также для анализа причин возникновения фактов реализации операционного риска. При этом ключевые индикаторы операционного риска присваиваются, в том числе, в разрезе отдельных бизнес-процессов банка,

стресс-тестирования операционного риска (в рамках комплексного стресс-теста), за исключением стресс-тестирования операционного риска по линии информационной безопасности и информационных технологий, которое осуществляется по отдельным методикам и сценариям.

За 2018 год сумма прямых потерь по операционному риску, рассчитываемая в целях составления аналитической пруденциальной отчетности, составила 83,2 тыс. рублей и не превысила показатель толерантности, установленный Наблюдательным советом банка. Величина операционного риска, определяемая в соответствии с базовым индикативным подходом, определенным Инструкцией № 137, по состоянию на 01.01.2019 составила 80 233,4 тыс. рублей.

В рамках осуществления анализа чувствительности к операционному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в рамках комплексного стресс-теста). Результаты стресс-теста показывают, что реализация факторов операционного риска, предусмотренных в сценарии (реализация операционных инцидентов, прямые потери по которым составят 9 000,0 тыс. рублей или 0,5 %

от нормативного капитала банка) не окажет существенного влияния на достаточность нормативного капитала банка.

По итогам 2018 года на основании балльно-весовой методики оценки операционному риску присвоен низкий уровень риска - на фоне выполнения показателя толерантности, отсутствия концентрации риска в зонах «крайне тяжелые последствия» и «риск большой», низкого уровня риска по направлению IT и информационной безопасности, нахождения абсолютного большинства ключевых индикаторов операционного риска в зоне «риск низкий».

94. В соответствии с требованиями НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 № 209, раскрывается следующая информация: по состоянию на 01.01.2019 общее количество требований, находящихся на рассмотрении – 2, на сумму 5 тыс. рублей.

95. 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	
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками	1 339	782
Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами	7 667	1 248
Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	494 185	362 681
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам	41 544	43 613

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.

96. Событиями после отчетной даты, не отражаемыми в финансовой отчетности за 2018 год по НСФО 10, явились незначительное изменение валютных курсов, произошедшее после 01.01.2019.

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

И.о.Председателя Правления

П.Е.Василевский

Главный бухгалтер

М.А.Шаповалова

Дата подписания « 01 » марта 2019 г.