

ОАО «БПС-Сбербанк»

**Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	6
2. Принципы представления отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в банках.....	25
7. Производные финансовые инструменты.....	26
8. Кредиты, предоставленные клиентам	26
9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	34
10. Ценные бумаги	34
11. Инвестиции в ассоциированные компании	35
12. Здания и оборудование и нематериальные активы	36
13. Прочие активы	38
14. Кредиты Национального банка	38
15. Средства банков	38
16. Средства физических лиц и корпоративных клиентов	38
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	39
18. Прочие обязательства.....	40
19. Уставный капитал.....	40
20. Чистый процентный доход до обесценения активов	41
21. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы	42
22. Комиссионные доходы и расходы.....	43
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.....	43
24. Прочие доходы.....	44
25. Операционные расходы.....	44
26. Расходы по налогу на прибыль	44
27. Условные финансовые обязательства	46
28. Операции со связанными сторонами	47
29. Информация по сегментам.....	49
30. Оценка справедливой стоимости	52
31. Управление капиталом	54
32. Политика управления рисками	55
33. События после отчетной даты	70



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету, Правлению Открытого Акционерного Общества «БПС-Сбербанк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» (далее – «Банк») (место нахождения - г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, 220005, Республика Беларусь; зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 декабря 1991 года, регистрационный № 25; регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 100219673) и его дочерних организаций (далее совместно именуемые – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибыли и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвоутерхаусКуперс Эшуранс»

Республика Беларусь, 220005 город Минск, ул. Гикало, 3, этаж 3, офис 3,
Телефон: +375 (17) 335 4000, Факс: +375 (17) 335 4111, www.pwc.by

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвоутерхаусКуперс Эшуранс» является частным юридическим лицом, зарегистрированным в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь, регистрационный номер – 191315745, расположено по адресу: 220005 г. Минск, ул. Гикало, 3, этаж 3. Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвоутерхаусКуперс Эшуранс» входит в глобальную сеть фирм ПрайсвоутерхаусКуперс Лимитид Интернэшнл, каждая из которых является отдельным, независимым юридическим лицом и не выступает в качестве агента ПрайсвоутерхаусКуперс Лимитид Интернэшнл или любой другой фирмы сети.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 6 767 тысяч белорусских рублей.

Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2018 год исходя из структуры отчетности Группы. Наши аудиторские процедуры распространялись на те компании Группы, сумма активов которых, за исключением внутригрупповых остатков, составляет более 0.5 % от суммы активов Банка. Объем аудиторских процедур в отношении компонентов Группы, выбранных для аудита, был определен основываясь на нашем профессиональном суждении.

Создание резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	6 767 тысяч белорусских рублей
Как мы ее определили	1 % от чистых активов Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	<p>Мы решили использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности сумму чистых активов, так как, по нашему мнению, этот показатель широко используется в банковском секторе, в том числе органами регулирования для анализа финансового положения банков.</p> <p>Мы установили существенность на уровне 1 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности.</p>

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой консолидированной финансовой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Создание резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	
<p>В связи со значимостью кредитов, предоставленных клиентам, и важностью суждений и оценок, используемых для расчета соответствующих резервов, расчет резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, считается одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Данный ключевой вопрос аудита применим для Банка, а также для одной из дочерних организаций Банка, осуществляющей лизинговую деятельность. Методика по созданию резерва, применяемая Банком, применяется данной дочерней организацией для целей консолидации.</p>	<p>Мы оценили основные методики для расчета резерва под обесценение кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.</p> <p>Наши процедуры были выполнены в отношении Банка и его дочерней организации.</p> <p>Мы оценили и проверили (на выборочной основе) организацию и эффективность функционирования средств внутреннего контроля в отношении данных, используемых в ходе расчета резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам, а именно: порядок авторизации кредитного договора и выдачи денежных средств; процедура переноса данных из кредитных договоров в программные комплексы Банка; своевременный перенос просроченного долга на счета по учету просроченной задолженности; определение стадий резервирования. Цель наших процедур состояла в том, чтобы</p>

Величина резерва под обесценение представляет собой наилучшую оценку руководством ожидаемых кредитных потерь по кредитам, предоставленным клиентам, по состоянию на отчетную дату.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания, кредиты, выданные клиентам, резервируются на основании трех стадий.

Резервы рассчитываются на индивидуальной основе для существенно значимых клиентов, в случае если по данным клиентам выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта. Для расчета таких резервов Группа применяет профессиональное суждение, чтобы оценить ожидаемые денежные потоки по кредитам, а также риск или вероятность возникновения кредитных потерь, принимая во внимание обоснованно возможные сценарии, взвешенные с учетом вероятности.

Формирование коллективных резервов осуществляется на групповой основе по кредитам, объединенным по общим характеристикам кредитного риска. Ключевые параметры модели: вероятность дефолта (PD) и ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD).

Примечание 3 «Основные положения учетной политики», примечание 4 «Существенные учетные суждения и оценки» и примечание 8 «Кредиты, предоставленные клиентам», включенные в финансовую отчетность, содержат подробную информацию о резервах под обесценение кредитов, предоставленных клиентам.

определить, можем ли мы полагаться на эти средства внутреннего контроля в ходе нашего аудита.

Для индивидуально значимых клиентов – юридических лиц, общая сумма кредитной задолженности которых является существенной (не менее 2% от собственного капитала Группы согласно отчетности МСФО), а также имеется значительное увеличение кредитного риска либо идентифицированы признаки обесценения/дефолта, Группа рассчитывает резерв на индивидуальной основе. Модель представляет собой оценку возмещаемой стоимости кредитной задолженности, основанной на методе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков. Возмещаемая стоимость кредитной задолженности определяется Группой исходя из актуальных данных о платежеспособности клиентов, признаках их финансовой неустойчивости, негативной информации, фактах нарушений графика платежей, ликвидности залогового обеспечения и другой релевантной информации.

Мы протестировали расчет резервов под обесценение кредитов, предоставленным юридическим лицам, оцениваемых Группой на индивидуальной основе. Мы проверили список индивидуально значимых заемщиков, полученный от Группы, на полноту и выполнили аудиторские процедуры в отношении 100% задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе. Мы проанализировали кредитные досье индивидуально значимых заемщиков, их последнюю финансовую отчетность, информацию о признаках финансовой неустойчивости, порядок обслуживания задолженности, факты нарушений графика платежей. Оценили ликвидность залогового обеспечения для тех кредитных договоров, где это было уместно.

Мы протестировали резерв под обесценение кредитной задолженности юридических лиц, рассчитанный на коллективной основе. Мы изучили расчет PD, основанный на построении матриц миграций кредитной задолженности по группам просроченной задолженности. В отношении определения просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, нами (на выборочной основе) была протестирована эффективность функционирования средств внутренних контролей. Мы проанализировали модель расчета LGD и на выборочной основе пересчитали данный показатель.

Мы пересчитали итоговый резерв под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, оцениваемый на коллективной основе.

Резерв под обесценение кредитов, предоставленным физическим лицам, рассчитывается на основе модели коллективной оценки, схожей с моделью коллективного резервирования юридических лиц. Нами были выполнены аналогичные процедуры по проверке расчета ключевых элементов модели и пересчету резерва под обесценение.

Мы провели аналитические процедуры в отношении общей суммы резервов по кредитам, предоставленным клиентам: построили тренды, проанализировали корреляции между изменениями объемов кредитного портфеля и созданных резервов под обесценение в разрезе юридических и физических лиц.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы провели аудит финансовой информации Банка. Кроме того, мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур компаний Группы и выполнили аудиторские процедуры для финансовых статей, которые могли нести значительные риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы выполнили процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерних организаций Банка, выбранных для аудита.

Мы также выполнили аудиторские процедуры в отношении консолидации финансовой информации Банка и его дочерних организаций и подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность Группы не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические и прочие требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Елена Теляк.

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсВотерхаусКуперс Эшуранс»

22 марта 2019 года
г. Минск, Республика Беларусь

Директор
Теляк Елена Владимировна

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 767 от 20 мая 2003 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям, предъявляемым к специалистам, осуществляющим аудиторскую деятельность в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях № 19 от 10 сентября 2008 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования 19 июня 2015 года).



Аудиторская организация:

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсВотерхаусКуперс Эшуранс».

Место нахождения:

г. Минск, ул. Гикало, д. 3, этаж 3, офис 3, 220005, Республика Беларусь.

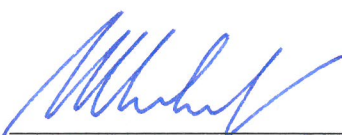
Сведения о государственной регистрации:

зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом решением от 3 апреля 2014 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191315745. Свидетельство о государственной регистрации № 0104031.

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2018 года
(в тысячах белорусских рублей)

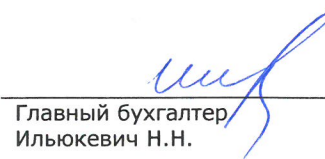
	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	613,422	685,311
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		13,937	3,614
Средства в банках	6	46,405	77,976
Производные финансовые активы	7	8,243	1,402
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	8	2,035,124	1,556,787
Кредиты, предоставленные физическим лицам	8	643,393	445,077
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	7,754	18,170
Ценные бумаги	10	625,249	760,874
Инвестиции в ассоциированные компании	11	8,515	7,958
Здания и оборудование	12	176,201	176,165
Нематериальные активы	12	47,921	47,756
Прочие финансовые активы	13	14,936	14,868
Прочие нефинансовые активы	13	40,898	32,310
Итого активы		4,281,998	3,828,268
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	14	508	—
Средства банков	15	301,139	329,105
Производные финансовые обязательства	7	1,196	106
Средства физических лиц	16	1,279,101	1,253,240
Средства корпоративных клиентов	16	1,429,397	1,252,019
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	374,472	186,195
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5,758	2,480
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	26	1,969	16,559
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	21	11,843	1,460
Прочие финансовые обязательства	18	33,847	23,488
Прочие нефинансовые обязательства	18	5,289	6,794
Субординированный кредит	29	160,771	153,095
Итого обязательства		3,605,290	3,224,541
Капитал			
Уставный капитал	19	321,756	321,756
Эмиссионный доход		576	576
Фонд переоценки офисной недвижимости		33,151	32,721
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13,306	2,512
Нераспределенная прибыль		307,919	246,162
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		676,708	603,727
Неконтролирующая доля участия		—	—
Итого капитал		676,708	603,727
Итого обязательства и капитал		4,281,998	3,828,268

Утверждено к выпуску



Председатель Правления
Меркулов И.А.

22 марта 2019 года
г.Минск



Главный бухгалтер
Ильюкевич Н.Н.

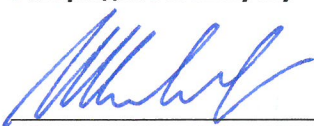
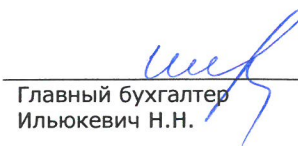
22 марта 2019 года
г.Минск

**Консолидированный отчет о прибыли и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	278,598	309,569
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(98,879)	(90,435)
Отчисления в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	20	(7,243)	(7,471)
Чистый процентный доход	20	172,476	211,663
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	21	(45,400)	(103,087)
Формирование резервов под обесценение ценных бумаг по амортизированной стоимости		(11)	—
Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг по справедливой стоимости		4,016	—
Восстановление резервов по денежным эквивалентам		22	—
Формирование резервов по средствам в банках	6	(19)	—
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		131,084	108,576
Доходы по услугам и комиссии	22	170,980	156,440
Расходы по услугам и комиссии	22	(46,429)	(40,229)
Чистый убыток от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		(145)	(200)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	23	92,702	38,078
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	23	(3,629)	2,245
Положительная переоценка зданий через отчет о прибыли и убытках	12	395	—
Восстановление обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		128	209
Формирование прочих резервов	21	(2,807)	(1,360)
Прочие доходы	24	26,451	12,771
Чистые непроцентные доходы		237,646	167,954
Операционные доходы		368,730	276,530
Операционные расходы	25	(222,806)	(203,539)
Доля результатов ассоциированных компаний	11	480	159
Прибыль до налогообложения		146,404	73,150
Расходы по налогу на прибыль	26	(15,460)	(8,124)
Чистая прибыль		130,944	65,026
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		130,944	65,026
Неконтролирующей доле участия		—	—
Чистая прибыль		130,944	65,026

Утверждено к выпуску


Председатель Правления
Меркулов И.А.22 марта 2019 года
г. Минск

Главный бухгалтер
Ильюкевич Н.Н.22 марта 2019 года
г. Минск

**Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль		130,944	65,026
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Чистое изменение справедливой стоимости (2017 год: чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи)		(3,541)	589
Убытки, перенесенные в отчет о прибыли и убытках из совокупного дохода в связи с выбытием		145	200
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(3,396)	789
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Эффект от переоценки офисной недвижимости		3,000	—
Чистое изменение налога на прибыль, относящегося к переоценке офисных зданий		(750)	—
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		2,250	—
Прочий совокупный (расход)/доход		(1,146)	789
Итого совокупный доход		129,798	65,815
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		129,798	65,815
Неконтролирующей доле участия		—	—
Итого совокупный доход		129,798	65,815

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**
(в тысячах белорусских рублей)

				Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал, относя- щийся к акционе- рам материнс- кого Банка	Неконт- ролиру- ющая доля участия	Итого капитал
Приме- чания	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд пере- оценки офисных зданий					
31 декабря 2016 года	321,756	576	33,516	1,723	180,385	537,956	-	537,956
Прибыль за год	-	-	-	-	65,026	65,026	-	65,026
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	789	-	789	-	789
Итого совокупный доход за год	-	-	-	789	65,026	65,815	-	65,815
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисных зданий	-	-	(795)	-	795	-	-	-
Дивиденды	19	-	-	-	(44)	(44)	-	(44)
31 декабря 2017 года	321,756	576	32,721	2,512	246,162	603,727	-	603,727
31 декабря 2017 года	321,756	576	32,721	2,512	246,162	603,727	-	603,727
Влияние первого применения МСФО 9 на 1 января 2018 года	-	-	-	14,190	(41,547)	(27,357)	-	(27,357)
Прибыль за год	-	-	-	-	130,944	130,944	-	130,944
Прочий совокупный расход за год	-	-	2,250	(3,396)	-	(1,146)	-	(1,146)
Итого совокупный доход за год	-	-	2,250	(3,396)	130,944	129,798	-	129,798
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисных зданий	-	-	(1,820)	-	1,820	-	-	-
Дивиденды	19	-	-	-	(29,460)	(29,460)	-	(29,460)
31 декабря 2018 года	321,756	576	33,151	13,306	307,919	676,708	-	676,708

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные		273,290	324,715
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные		(105,399)	(88,852)
Комиссии полученные		172,129	156,357
Комиссии уплаченные		(46,623)	(41,034)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		40,740	23,350
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		35,669	(33,436)
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: расходы за вычетом доходов, полученные от выбытия инвестиций в наличии для продажи)		(145)	(200)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами		(2,561)	7,902
Прочие полученные операционные доходы		26,335	12,674
Уплаченные операционные расходы		(195,232)	(183,794)
Уплаченный налог на прибыль		(18,402)	(12,974)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		179,801	164,708
Изменение операционных активов и обязательств			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам в Национальном банке Республики Беларусь		(10,323)	10,668
Чистое снижение / (прирост) по средствам в банках		36,657	(72,392)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам корпоративным клиентам		(463,571)	213,103
Чистый прирост по кредитам физическим лицам		(195,873)	(263,964)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(6,428)	25,989
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Чистый прирост / (снижение) по кредитам Национального банка Республики Беларусь		509	(624)
Чистое снижение по средствам банков		(50,346)	(128,694)
Чистое снижение по средствам физических лиц		(44,621)	(269,603)
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		161,044	269,332
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		178,332	57,339
Чистый прирост по прочим обязательствам		10,526	315
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(204,293)	6,177
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(18,012)	(20,692)
Поступления от реализации объектов основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		4,306	13,013
Приобретение ценных бумаг		—	(153,420)
Поступления от погашения и реализации ценных бумаг		159,562	378,771
Дивиденды полученные		309	2,766
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		146,165	220,438
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды		(29,434)	(44)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(29,434)	(44)
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		15,673	13,782
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(87,562)	226,571
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	685,311	444,958
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	613,422	685,311

Примечания на стр. 6-70 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Организация

Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (прежнее наименование – «БПС-Банк»), или ОАО «БПС Сбербанк» (далее – «Банк») было создано на базе белорусского отделения Промстройбанка СССР и зарегистрировано в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») 28 декабря 1991 года как закрытое акционерное общество. 17 февраля 1993 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество и соответствующим образом перерегистрирован Национальным банком. Банк действует на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности № 4 от 28 ноября 2014 года. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6. По состоянию на 31 декабря 2018 года в системе Банка функционировало 1 Представительство Банка в Республике Польша, 6 Региональных дирекций (РД), 27 универсальных дополнительных офисов (УДО), 22 базовых дополнительных офисов (БДО).

Банк является материнской компанией банковской группы («Группа»), в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
Дочерние компании				
Общество с ограниченной ответственностью «СБ-Глобал»	Республика Беларусь	99.90	99.90	Консультационная деятельность
Закрытое акционерное общество «Сервис Диск»	Республика Беларусь	99.90	99.90	Разработка программного обеспечения и консультирование
Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	Республика Беларусь	99.99	99.99	Кассово-инкассаторская деятельность
Закрытое акционерное общество «БПС- лизинг»	Республика Беларусь	99.90	99.90	Финансовый лизинг
Ассоциированные компании				
Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	Республика Беларусь	25.60	25.60	Услуги страхования
Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк- Технологии»	Республика Беларусь	—	25.00	Разработка программного обеспечения и консультирование

В целях повышения контроля над операционной деятельностью проблемного заемщика дочерняя компания Банка ООО «СБ-Глобал» приобрела долю в размере 20% в компании ООО «Грузовая служба-Восток». В связи с выходом из состава участников общества второй стороны, владеющей 80% долей уставного фонда, ООО «Грузовая служба-Восток» по доле голосов по состоянию на 2 октября 2017 года является дочерней компанией ООО «СБ-Глобал». Доля в размере 80% уставного фонда ООО «Грузовая служба-Восток» принадлежала самому обществу и остаётся нераспределенной. 29 ноября 2018 года дочернее общество Банка ООО «СБ-Глобал» в соответствии с законодательством Республики Беларусь выкупило долю в уставном фонде ООО «Грузовая служба-Восток» в размере 80%.

По состоянию на конец первого полугодия 2017 года образована компания ООО «Сервис Диск Техно». Дочерняя компания Банка ЗАО «Сервис-Диск» владеет 49% долей в уставном фонде общества. Руководствуясь принципом контроля компания ООО «Сервис Диск Техно» консолидируется Группой, начиная с 31 декабря 2017 года. 14 ноября 2018 года ООО «Сервис Диск Техно» в соответствии с законодательством Республики Беларусь выкупила оставшуюся долю в уставном фонде общества.

По состоянию на конец первого полугодия 2018 года была образована компания ООО «СанБридж». Дочерняя компания Банка ООО «СБ-Глобал» владеет 50% долей в уставном фонде общества. Компания представляет собой совместное предпринятие, связанное с инвестиционным проектом, ранее финансируемым посредством консорциального кредитования.

По состоянию на конец первого полугодия 2018 года прекращено признание ООО «Сбербанк-Технологии» в связи с его ликвидацией.

Среднесписочная численность сотрудников Группы в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, и года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 3,451 и 3,436 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	98.43	98.43
Прочие	1.57	1.57
Итого	100.00	100.00

14 декабря 2009 года Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (ОАО «Сбербанк России») приобрел контрольный пакет из 834,795,559 простых и 708,404 привилегированных акций Банка. Конечной контролирующей стороной ОАО «Сбербанк России» является Центральный банк Российской Федерации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 22 марта 2019 года.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

В соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с 1 января 2011 года по 31 декабря 2014 года экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и капитала Группы, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующим инструкциям («НСБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой и валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль, основная денежная единица экономической среды, в которой Группа осуществляет деятельность.

1 июля 2016 года в Республике Беларусь прошла деноминация официальной денежной единицы – белорусского рубля в соотношении 10,000 белорусских рублей к 1 новому белорусскому рублю.

Ниже приведены обменные курсы на конец 2018 года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Белорусский рубль/доллар США	2.1598	1.9727
Белорусский рубль/евро	2.4734	2.3553
Белорусский рубль/российский рубль	0.0311	0.0343

3. Основные положения учетной политики

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибыли и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять дальнейшие платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как офисная недвижимость, по справедливой стоимости на соответствующую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

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

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

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

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда организация становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Группа может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Группы;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Группы по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Группа рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Группа учитывает:

- непредвиденные события, которые изменяют количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Группы к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Группа имеет портфель долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Группы есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа определила, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Группа классифицирует свои финансовые обязательства, кроме финансовых гарантий или обязательств по предоставлению кредитов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Применение МСФО 9: Финансовые инструменты к отдельным операциям Группы

Группой был заключен ряд сделок фондируемого участия. Группа выдала кредиты юридическим лицам (актив) фондируемые Банками, входящими в Группу «Сбербанк России» (обязательство). В результате данных сделок Группа выступает в качестве Банка-Агента для банков, которые фондировали кредиты юридическим лицам (Банки-Участники). Согласно этим сделкам банкам, входящим в Группу ПАО Сбербанк, было передано 99% и 100% кредитного риска по кредитному портфелю Группы.

Группа не несет кредитный риск или риск ликвидности: условиями договора фондируемого участия предусмотрено, что Банк-Агент имеет право не осуществлять платежи в пользу Банка-Участника в случае, если Заемщик не осуществит платежи в пользу Банка-Агента по Кредитному договору.

Сделки фондируемого участия соответствуют всем условиям для применения МСФО (IFRS) 9.3.2.5 и, следовательно, соответствует критерию для применения МСФО (IFRS) 9.3.2.5 по передаче актива. В связи с соблюдением всех условий для применения МСФО (IFRS) 9.3.2.5 Банк прекратил признание средств, полученных от банков, входящих в группу ПАО Сбербанк (Примечание 15), связанных с кредитами в по сделкам фондируемого участия, и соответствующих кредитов, предоставленных клиентам (Примечание 8). Банк отразил в финансовой отчетности чистый финансовый результат как комиссионное вознаграждение.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Финансовые обязательства

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые легко конвертируются в определенные суммы денежных средств и которые подлежат незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Беларусь со сроком погашения до 1 рабочего дня, кредиты и другие средства, размещенные в банках, а также сделки обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения до 1 рабочего дня, кроме гарантийных депозитов и других, ограниченных для использования средств, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма минимальных обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь

Белорусские банки обязаны держать беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь. Размер резерва зависит от объема привлеченных банком средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в физической форме отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату. Активы и обязательства, номинированные в монетарных драгоценных металлах, признаются по учетным ценам Национального банка. Изменения в учетных ценах на драгоценные металлы учитываются как результат от переоценки финансовых драгоценных металлов в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках отражаются, когда Группа переводит средства банкам-контрагентам без намерения продать результирующий некотируемый непроемкий финансовый актив к получению в определенную дату. Средства в банках за исключением корреспондентских счетов в драгоценных металлах первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Корреспондентские счета в драгоценных металлах признаются и учитываются по справедливой стоимости. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты, используемые Группой, включают в себя форвардные и своп операции с иностранной валютой и свопы с драгоценными металлами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается Группой на основе рыночных котировок, если таковые есть. В случае отсутствия активного рынка для финансового инструмента, справедливая стоимость рассчитывается исходя из соответствующих ценовых моделей и моделей оценки. Справедливая стоимость по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, на которые нет котировок, определяется исходя из модели паритета процентных ставок, с использованием безрисковых ставок, характерных для рынка Республики Беларусь. Результаты оценки производных инструментов отражаются в части активов (агрегированный положительный результат рыночной оценки) либо обязательств (агрегированный отрицательный результат рыночной оценки), соответственно. Как положительные, так и отрицательные результаты оценки отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли, как чистая прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО с ценными бумагами

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы,

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО с ценными бумагами (продолжение)

проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в консолидированном отчете о прибыли и убытках. Обязательство по возврату таких активов отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Финансовая аренда

По условиям финансовой аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендатору, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендатору, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- ▶ к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- ▶ арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- ▶ срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- ▶ в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- ▶ арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа как арендодатель

Являясь арендодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

Операционная аренда

Группа в качестве арендатора

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

Группа в качестве арендодателя

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

Здания, оборудование и нематериальные активы

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

Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости, с учетом гиперинфляции, за вычетом накопленной амортизации и любых признанных убытков от обесценения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Здания, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

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

После первоначального признания по фактической стоимости, офисная недвижимость отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Приrost стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибыли и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки офисной недвижимости.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки офисной недвижимости средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом убытков от обесценения. После завершения активы переносятся в соответствующие категории основных средств. Объекты незавершенного строительства не амортизируются до ввода в эксплуатацию.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию зданий отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов зданий и прочего оборудования подлежат капитализации если она приведет к увеличению стоимости основных средств.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования и рассчитывается линейным методом по годовым ставкам, установленным для каждого инвентарного объекта относительно сроков их полезного использования.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Налогообложение

Расходы по налогам на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налогов.

Сумма расходов по налогам на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год, и рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибыли и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогам на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогов, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой будущие налоговые активы или обязательства по налогам на прибыль, возникающие в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в консолидированную финансовую отчетность, рассчитанных с использованием балансового метода. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в которой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе консолидированного отчета о прибыли и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства банков, средства клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

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

Предоставленные финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции. Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости внесенных активов. Собственные акции отражаются по стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции. Привилегированные акции, не подлежащие выкупу, классифицируются как акционерный капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, Группа удерживает пенсионные взносы из зарплаты работников и перечисляет данную сумму в Фонд социальной защиты населения. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. После выхода на пенсию все пенсионные выплаты производятся Фондом социальной защиты населения. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, и не предоставляет работникам после выхода на пенсию иных существенных льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Сборы за синдицирование займов признаются в качестве дохода, когда синдикация завершена, и Группа не удерживает часть пакета кредита для себя или сохраняет часть с той же эффективной процентной ставкой, что и для других участников.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Методика пересчета иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в валютах, отличных от функциональной (в иностранных валютах) переводятся в белорусские рубли по соответствующему официальному обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату составления отчетности. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистая прибыль от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Информация по сегментам

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с управленческой отчетностью. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- ▶ его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- ▶ абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (а) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (б) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- ▶ его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Группы, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Группы, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Группа, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Группа применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны ниже в данном Примечании.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, в соответствии с которой управляется финансовый актив;
 - классификация и пересмотр предыдущих классификаций определенных финансовых активов;
 - классификация определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в инструменты, учитываемые по ССЧПСД,
 - для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, возникает ли учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках в связи с отражением изменения кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе.
- Если по долговым ценным бумагам был низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа предположила, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории и оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	685,311	-	(22)	685,289
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3,614	-	-	3,614
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	77,976	(65,944)	(43)	11,989
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	ССЧПУ (в обязательном порядке)	-	65,944	-	65,944
Производные финансовые активы	ССЧПУ	ССЧПУ (в обязательном порядке)	1,402	-	-	1,402
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1,556,787	-	(29,415)	1,527,372
Кредиты, предоставленные физическим лицам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	445,077	-	579	445,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (отнесенные в категорию)	759,813	-	-	759,813
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	1,061	-	-	1,061
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14,868	-	-	14,868
Итого финансовые активы			3,545,909	-	(28,901)	3,517,008
Финансовые обязательства						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	-	-
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	329,105	-	-	329,105
Производные финансовые обязательства	ССЧПУ	ССЧПУ (в обязательном порядке)	106	-	-	106
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1,253,240	-	-	1,253,240
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1,252,019	-	-	1,252,019
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	186,195	-	-	186,195
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	23,488	-	-	23,488
Субординированный кредит	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	153,095	-	-	153,095
Итого финансовые обязательства			3,197,248	-	-	3,197,248

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 9,120 тыс. бел. руб. увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Портфель, состоящий из краткосрочных средств в банках (учитываемых по статье финансовой отчетности «Средства в банках») учитывались ранее по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39. Группа уточнила и изменила бизнес модель в отношении портфеля по состоянию на 1 января 2018 года и классифицировала соответствующие финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Группе, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа владеет данными бумагами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Группы. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть учтены в портфеле, целью которого является получение контрактных денежных потоков. Поскольку данные ценные бумаги учитывались по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IAS) 39, то переход на МСФО (IFRS) 9 не оказал влияние на классификацию указанного портфеля;
- Определенные долевые ценные бумаги, стратегически удерживаемые Группой, были классифицированы в портфель ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. До применения МСФО 9, данные инвестиции учитывались по себестоимости с учетом обесценения, поскольку определения справедливой стоимости не было надежным. МСФО 9 устранил возможность выбора учета инвестиций по себестоимости.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	2,512
Реклассификация долевых ценных бумаг, ранее учитываемых по себестоимости, в ССЧПСД	-
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,190
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	16,702
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	246,162
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14,190)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(27,357)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	204,615

Применение МСФО (IFRS) 15. Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Группу.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Группы, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платежи, основанные на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в оценках и реклассификации. Начиная с 1 января 2018 года Группа изменила представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной консолидированной отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год. Сравнительная информация консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Активы			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	759,813	(759,813)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,061	(1,061)	-
Ценные бумаги	-	760,874	760,874

Сравнительная информация консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Процентные доходы	309,569	(309,569)	-
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	309,569	309,569
Процентные расходы	(90,435)	90,435	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	(90,435)	(90,435)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(103,087)	103,087	-
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	-	(103,087)	(103,087)

Начиная с первого квартала 2018 года Группа обновила методологию классификации кредитов проектного финансирования юридических лиц в связи с уточнением модели управления кредитным риском по клиентам проектного риск профиля. Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2017 года была скорректирована соответственно.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	1,255,583	440,339	1,695,922
Коммерческое кредитование юридических лиц - резерв под ожидаемые кредитные убытки	(172,879)	(159,299)	(332,178)
Валовая балансовая стоимость специализированного кредитования юридических лиц	687,806	(687,806)	-
Специализированное кредитование юридических лиц - резерв под ожидаемые кредитные убытки	(213,723)	213,723	-
Валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	-	247,467	247,467
Проектное финансирование юридических лиц - резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(54,424)	(54,424)

Изменения в отчетности предыдущего периода

В 2018 году Группа изменила представление по отношению к некоторым статьям отчетности консолидированного отчета о прибыли и убытках.

Ранее Группа в состав доходов включала полученный налог на добавленную стоимость, а в состав операционных расходов уплаченный налог на добавленную стоимость, что не соответствовало требованиям МСФО (IAS) 18 «Выручка». В 2018 году Группа, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», действующего с 1 января 2018 года, который заменил МСБУ (IAS) 18 «Выручка», исключила из состава доходов и расходов платежи по НДС.

В соответствии с МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» полученные доходы и уплаченные расходы за 2017 год были скорректированы.

Группа произвела соответствующие реклассификации в консолидированном отчете о прибыли и убытках за 2017 год для приведения его в соответствие с требованием МСФО и представлением статей в консолидированном отчете о прибыли и убытках на конец 2018 года. Реклассификация не оказала влияние на финансовый результат за 2017 год. Результаты представлены в таблице ниже.

Статьи финансовой отчетности	Представлено ранее	Реклассифицировано и пересчитано	Представлено сейчас
Консолидированный отчет о прибыли и убытках			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	310,390	(821)	309,569
Доходы по услугам и комиссии	160,234	(3,794)	156,440
Прочие доходы	14,039	(1,268)	12,771
Операционные расходы	(209,422)	5,883	(203,539)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Группа решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала право на использование актива в размере 26,842 тыс. бел. руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, представленных в Примечании 27, с обязательством по договору аренды.

	Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды	35,867
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	378
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(2,085)
Договора пересмотренные и исключенные из объема арендных соглашений	(1,133)
НДС по зданиям, учитываемым по МСФО 16 без НДС	(5,146)
Платежи по аренде принимаемые в целях МСФО16	27,881
Эффект от применения дисконтирования	(1,149)
Обязательство по аренде по МСФО16	26,732
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	110
Актив в форме права пользования по МСФО16	26,842

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль.

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от Руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и других факторах, которые разумно 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.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL) для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- Установление количества и относительных весов будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание групп однородных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по исходным данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемых при измерении ECL, подробно описана в Примечании 8.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Отложенные налоговые активы

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

Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам

Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам определяются в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», что требует от Руководства применения оценок и суждений.

Переоценка офисной недвижимости

Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на периодической основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается от их справедливой стоимости более чем на 10%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием преимущественно доходного и сравнительного методов оценки, отражающим рыночную стоимость недвижимости и информации о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	206,972	264,816
Резерв под обесценение средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-
Итого средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	206,972	264,816
Наличные средства в кассе	156,407	129,535
Срочные депозиты в Национальном Банке	-	40,026
Корреспондентские счета и депозиты		
- Республики Беларусь	49,854	99,921
Резерв под обесценение корреспондентских счетов и депозитов в банках Республики Беларусь	(1)	-
Итого корреспондентские счета и депозиты в банках Республики Беларусь	49,853	99,921
- Других стран	193,695	143,610
- Средства на счетах внебанковских расчетных организаций	6,495	7,403
Итого денежные средства и их эквиваленты	613,422	685,311

Корреспондентские счета, депозиты в других банках преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими иностранными банками и ведущими белорусскими банками. В частности, остаток на 31 декабря 2018 года на корреспондентских счетах трех крупных иностранных банков составляет 129,386 тыс. бел. руб. или 66.8% от суммы корреспондентских счетов и депозитов в банках других стран.

На 31 декабря 2017 года остаток на корреспондентских счетах трех крупных иностранных банков составил 124,210 тыс. бел. руб. или 86.5% от суммы корреспондентских счетов и депозитов в банках других стран.

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poors) по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках:				
- Республики Беларусь	-	47,866	1,987	49,853
- Других стран	159,636	33,227	832	193,695
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	159,636	81,093	2,819	243,548

По состоянию на 31 декабря 2017 года анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poors) представлен в таблице ниже:

5. Денежные средства и эквиваленты (продолжение)

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках:				
- Республики Беларусь	–	55,688	44,233	99,921
- Других стран	132,308	11,302	–	143,610
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	132,308	66,990	44,233	243,531

Определения рейтингов в таблицах выше соответствуют определениям, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам.

6. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты и кредиты банкам:		
- Республики Беларусь	41,895	7,104
Резерв под обесценение срочных депозитов и кредитов банкам Республики Беларусь	(62)	–
Итого срочные депозиты и кредиты банкам Республики Беларусь	41,833	7,104
- Других стран	4,572	70,872
Итого средства в банках	46,405	77,976

Срочные депозиты и кредиты банкам представляют собой остатки по операциям с ведущими белорусскими и крупнейшими иностранными банками.

Следующая таблица показывает движение резерва по средствам в банках. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО 39.

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок ссуды - необесцененные	Период потерь на весь срок ссуды - обесцененные	Итого	Итого
Средства в банках по амортизируемой стоимости					
Резерв на 1 января 2018 года	43	–	–	43	–
Изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках	19	–	–	19	–
Резерв на 31 декабря 2018 года	62	–	–	62	–

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2018 года. Анализ делается по общему числу присвоенных инвестиционных и спекулятивных рейтингов, и применяется простой принцип большинства. Если контрагенту присваивается одинаковое количество инвестиционных и спекулятивных рейтингов, спекулятивный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Срочные депозиты и кредиты банкам:				
- Республики Беларусь	–	20,567	21,266	41,833
- Других стран	288	4,284	–	4,572
Итого срочные депозиты и кредиты банкам	288	24,851	21,266	46,405

По состоянию на 31 декабря 2017 года анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Срочные депозиты и кредиты банкам:				
- Республики Беларусь	–	691	6,413	7,104
- Других стран	425	70,447	–	70,872
Итого срочные депозиты и кредиты банкам	425	71,138	6,413	77,976

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в банках включали долгосрочные кредиты, предоставленные ОАО «Белагропромбанк» в рамках правительственной программы по финансированию закупок сельскохозяйственной техники на общую сумму 132 тыс. бел. руб. и 691 тыс. бел. руб., соответственно. Кредиты предоставлены сроком 7 и 12 лет под ставку рефинансирования Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года средства в банках включали текущие обезличенные металлические счета на общую сумму 4,284 тыс. бел. руб. и 65,944 тыс. бел. руб. соответственно, размещенные в ПАО «Сбербанк».

7. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены краткосрочными контрактами с датой расчетов меньше 1 года от даты заключения. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

Сделки с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	
		Актив	Обязательство
USD/EUR форвард в иностранной валюте	USD 353,621,026	7,370	1,173
XAU/USD своп в драгоценных металлах	XAU 631,401	650	—
XAG//USD своп в драгоценных металлах	XAG 5,909,665	209	—
USD/PLN форвард в иностранной валюте	USD 828,198	5	—
RUB/USD форвард в иностранной валюте	RUB 136,325,750	4	—
BYN/USD форвард в иностранной валюте	BYN 2,162,650	3	—
USD/RUB форвард в иностранной валюте	USD 4,389,961	1	13
CNY/USD форвард в иностранной валюте	CNY 1,200,000	1	—
PLN/USD форвард в иностранной валюте	PLN 300,000	—	—
EUR/USD своп в иностранной валюте	EUR 4,500,000	—	3
EUR/RUB форвард в иностранной валюте	EUR 1,605,000	—	7
Итого производные финансовые инструменты		8,243	1,196

Сделки с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	
		Актив	Обязательство
USD/EUR форвард в иностранной валюте	USD 201,209,646	846	81
RUB/EUR форвард в иностранной валюте	RUB 2,425,945,500	520	—
BYN/USD форвард в иностранной валюте	BYN 16,406,687	33	—
RUB/USD форвард в иностранной валюте	RUB 36,921,900	3	—
CHF/USD форвард в иностранной валюте	CHF 31,000	—	—
EUR/RUB форвард в иностранной валюте	EUR 105,000	—	3
EUR/USD форвард в иностранной валюте	EUR 4,080,000	—	11
USD/RUB форвард в иностранной валюте	USD 1,375,000	—	11
Итого производные финансовые инструменты		1,402	106

8. Кредиты, предоставленные клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки
31 декабря 2018 года			
Коммерческое кредитование юридических лиц	2,326,695	(442,611)	1,884,084
Проектное финансирование юридических лиц	158,907	(7,867)	151,040
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	120,644	(5,206)	115,438
Кредитные карты и овердрафты	71,633	(5,121)	66,512
Жилищное кредитование физических лиц	427,013	(2,009)	425,004
Автокредитование физических лиц	36,641	(202)	36,439
Итого кредитов клиентам по амортизированной стоимости	3,141,533	(463,016)	2,678,517

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
31 декабря 2017 года			
Коммерческое кредитование юридических лиц	1,695,922	(332,178)	1,363,744
Проектное финансирование юридических лиц	247,467	(54,424)	193,043
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	117,148	(5,413)	111,735
Кредитные карты и овердрафты	52,431	(3,800)	48,631
Жилищное кредитование физических лиц	266,747	(2,508)	264,239
Автокредитование физических лиц	20,823	(351)	20,472
Итого кредитов клиентам по амортизированной стоимости	2,400,538	(398,674)	2,001,864

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам Республики Беларусь и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и другие). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам общего риск-профиля. Возврат кредита и получение доходов может происходить на этапе эксплуатации инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами. Данные кредиты включают кредиты на неотложные нужды.

Кредитные карты и овердрафты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер и обеспечиваются гарантиями физических лиц.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группой принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие рисков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов контрагента, в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который применяется на уровне Группы, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь). В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам. Влияние обеспечения при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не существенно.

Резервирование долговых финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Влияние обеспечения при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не существенно.

Определение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	<i>12-месячный период потерь</i>	<i>Период на весь срок кредита- необесцененные</i>	<i>Период на весь срок кредита- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	1,505,120	288,439	–	1,793,559
Умеренный кредитный риск	502	30	–	532
Высокий кредитный риск	51	198	–	249
Дефолт	–	–	532,355	532,355
Итого коммерческих кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,505,673	288,667	532,355	2,326,695
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,200)	(27,037)	(400,374)	(442,611)
Итого коммерческих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,490,473	261,630	131,981	1,884,084
Проектное финансирование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	150,113	–	–	150,113
Умеренный кредитный риск	–	–	–	–
Высокий кредитный риск	–	–	–	–
Дефолт	–	–	8,794	8,794
Итого проектное финансирование до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	150,113	–	8,794	158,907
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,544)	–	(6,323)	(7,867)
Итого проектное финансирование за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	148,569	–	2,471	151,040
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	114,979	–	–	114,979
Умеренный кредитный риск	1,041	–	–	1,041
Высокий кредитный риск	–	457	–	457
Дефолт	–	–	4,167	4,167
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	116,020	457	4,167	120,644
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,487)	(140)	(3,579)	(5,206)
Итого потребительских и прочих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	114,533	317	588	115,438
Кредитные карты и овердрафты				
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	66,597	–	–	66,597
Умеренный кредитный риск	–	–	–	–
Высокий кредитный риск	678	268	–	946
Дефолт	–	–	4,090	4,090
Итого кредитные карты и овердрафты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	67,275	268	4,090	71,633
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,552)	(99)	(3,470)	(5,121)
Итого кредитные карты и овердрафты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	65,723	169	620	66,512
Жилищное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	422,183	–	–	422,183
Низкий кредитный риск	2,335	–	–	2,335
Умеренный кредитный риск	–	580	–	580
Высокий кредитный риск	–	132	–	132
Дефолт	–	–	1,783	1,783
Итого жилищных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	424,518	712	1,783	427,013
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(725)	(67)	(1,217)	(2,009)
Итого жилищных кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	423,793	645	566	425,004
Автокредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	36,177	–	–	36,177
Низкий кредитный риск	–	–	–	–
Умеренный кредитный риск	201	64	–	265
Высокий кредитный риск	–	–	–	–
Дефолт	–	–	199	199
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	36,378	64	199	36,641
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56)	(6)	(140)	(202)
Итого автокредитов физическим лицам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	36,322	58	59	36,439

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Группой:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018:

	<i>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	1,882,642	(85,470)	1,797,172	4.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	8,795	(6,016)	2,779	68.4%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	435,258	(351,125)	84,133	80.7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2,326,695	(442,611)	1,884,084	19.0%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	150,113	(1,544)	148,569	1.0%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	–	–	–	–
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8,794	(6,323)	2,471	71.9%
Итого проектное финансирование юридическим лицам	158,907	(7,867)	151,040	5.0%
Итого кредитов юридическим лицам	2,485,602	(450,478)	2,035,124	18.1%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	114,979	(1,379)	113,600	1.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,498	(249)	1,249	16.6%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	4,167	(3,578)	589	85.9%
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	120,644	(5,206)	115,438	4.3%
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные кредиты	66,597	(1,372)	65,225	2.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	946	(278)	668	29.4%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	4,090	(3,471)	619	84.9%
Итого кредитные карты и овердрафты	71,633	(5,121)	66,512	7.1%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	422,184	(675)	421,509	0.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	3,046	(117)	2,929	3.8%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1,783	(1,217)	566	68.3%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	427,013	(2,009)	425,004	0.5%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	36,177	(50)	36,127	0.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	265	(12)	253	4.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	199	(140)	59	70.4%
Итого автокредитов физическим лицам	36,641	(202)	36,439	0.6%
Итого кредитов физическим лицам	655,931	(12,538)	643,393	1.9%
Итого кредитов клиентам	3,141,533	(463,016)	2,678,517	14.7%

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	1,335,761	(78,828)	1,256,933	5.9%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	15,133	(4,701)	10,432	31.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	345,028	(248,649)	96,379	72.1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	1,695,922	(332,178)	1,363,744	19.6%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	161,194	(10,550)	150,644	6.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	62,473	(21,868)	40,605	35.0%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	23,800	(22,006)	1,794	92.5%
Итого проектное финансирование юридическим лицам	247,467	(54,424)	193,043	22.0%
Итого кредитов юридическим лицам	1,943,389	(386,602)	1,556,787	19.9%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	110,863	(207)	110,656	0.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,561	(482)	1,079	30.9%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	4,724	(4,724)	–	100.0%
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	117,148	(5,413)	111,735	4.6%
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные кредиты	49,351	(3,577)	45,774	7.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	3,080	(223)	2,857	7.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	–	–	–	–
Итого кредитные карты и овердрафты	52,431	(3,800)	48,631	7.2%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	262,646	(283)	262,363	0.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,439	(563)	1,876	23.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1,662	(1,662)	–	100.0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	266,747	(2,508)	264,239	0.9%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	20,380	(8)	20,372	0.0%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	109	(9)	100	8.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	334	(334)	–	100.0%
Итого автокредитов физическим лицам	20,823	(351)	20,472	1.7%
Итого кредитов физическим лицам	457,149	(12,072)	445,077	2.6%
Итого кредитов клиентам	2,400,538	(398,674)	2,001,864	16.6%

Информация о движении резервов по кредитам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в Примечании 21.

Информация о кредитах, условия по которым были пересмотрены по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена ниже. В таблице приведены балансовые стоимости кредитов с пересмотренными условиями по направлениям кредитования:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	456,360	107,221
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	22	88
Жилищное кредитование физических лиц	327	471
Итого кредиты, условия по которым были пересмотрены, до вычета резерва	456,709	107,780

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля юридических лиц Группы по размеру бизнеса представлена ниже:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Крупнейшие	1,100,513	746,507
Крупные	853,794	796,813
Средний бизнес	379,549	113,649
Малый бизнес	151,746	286,420
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва	2,485,602	1,943,389

В состав портфеля коммерческих кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	140,697	102,500
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(34,654)	(38,166)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва	106,043	64,334
За вычетом резерва	(30,379)	(16,956)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва	75,664	47,378

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва
Не более одного года	16,750	(4,109)	12,641
Более одного года, но менее пяти лет	80,579	(21,420)	59,159
Более пяти лет	8,714	(4,850)	3,864
Итого по состоянию на 31 декабря 2018 года	106,043	(30,379)	75,664

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва
Не более одного года	15,942	(1,562)	14,380
Более одного года, но менее пяти лет	28,046	(10,250)	17,796
Более пяти лет	20,346	(5,144)	15,202
Итого по состоянию на 31 декабря 2017 года	64,334	(16,956)	47,378

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Не более одного года	31,797	27,195
Более одного года, но менее пяти лет	99,320	49,916
Более пяти лет	9,580	25,389
Итого	140,697	102,500

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	655,931	20.9	457,149	19.0
Торговля и общепит	444,395	14.0	317,811	13.2
Химическая и нефтехимическая промышленность	359,169	11.4	142,768	6.0
Недвижимость	319,279	10.2	314,441	13.1
Машиностроение и оборудование	315,883	10.1	248,032	10.3
Пищевая промышленность	279,755	8.9	279,069	11.6
Строительство	102,304	3.3	68,002	2.8
Транспорт и связь	98,547	3.1	59,399	2.5
Добыча полезных ископаемых	85,569	2.7	54,610	2.3
Сельское хозяйство	79,738	2.5	76,345	3.2
Металлургическое производство	66,310	2.1	102,877	4.3
Легкая промышленность	61,594	2.0	48,287	2.0
Электроэнергетика и топливная промышленность	61,264	2.0	28,529	1.2
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	50,332	1.6	62,280	2.6
Финансовые услуги	33,531	1.1	75,045	3.1
Промышленность строительных материалов	22,628	0.7	30,643	1.3
Прочие	105,304	3.4	35,251	1.5
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва)	3,141,533	100.0	2,400,538	100.0

В следующей таблице представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения. Данные основываются на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой стоимости залога:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,333,862	982,422
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	533,890	311,686
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	293,019	160,796
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	254,207	124,061
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	220,411	187,716
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	199,421	362,767
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	68,903	23,250
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь и местных органов власти	2,053	18,459
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом	642	14,688
Кредиты, обеспеченные прочими видами обеспечения	235,125	214,693
	3,141,533	2,400,538
За минусом резервов	(463,016)	(398,674)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2,678,517	2,001,864

По состоянию на 31 декабря 2018 года общий объем кредитов по 20 крупнейшим заемщикам юридических лиц составил 1,340,195 тыс. бел. руб. или 42.7% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва (31 декабря 2017 года: 983,812 тыс. бел. руб. или 41.0%).

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой был заключен ряд сделок фондируемого участия. Согласно этим сделкам банкам, входящим в Группу ПАО Сбербанк, было передано 99% и 100% кредитного риска по кредитному портфелю Группы, что по состоянию на 31 декабря 2018 года составило 372,412 тыс. бел. руб. (31 декабря 2017 года: 674,630 тыс. бел. руб.) и, как следствие, прекращено признание преимущественной части кредитов. Остаток кредитного риска по данным договорам на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составил 2,232 тыс. бел. руб. и 3,554 тыс. бел. руб. соответственно.

9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	Собственные офисные зда- ния и прочее имущество в наличии для продажи	Имущество, переданное в погашение задолженности	Итого внеоборотные активы в наличии для продажи
	Оборудование	Недвижимость	
На 31 декабря 2016 года	617	415	16,890
Поступления	–	–	1,814
Перемещение из основных средств	11,261	111	–
Перемещение в прочие виды имущества	(903)	–	–
Выбытия	(1,242)	(459)	(10,334)
На 31 декабря 2017 года	9,733	67	8,370
Поступления	158	–	184
Перемещение (в)/из основные средства	(3,274)	337	–
Перемещение в прочие виды имущества	–	(13)	–
Выбытия	(4,409)	(75)	(3,292)
Восстановление обесценения/(обесценение) внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отраженное в отчете о прибыли и убытках	171	–	(59)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отраженное в прочем совокупном доходе	(144)	–	–
На 31 декабря 2018 года	2,235	316	5,203

Руководством Группы был разработан и утвержден план реализации данных активов. Руководство предпринимает активные действия по поиску покупателей. В течение года продажа не была завершена в связи с обстоятельствами вне области контроля Руководства Группы. Сделки по реализации планируется завершить в 2019 году.

10. Ценные бумаги

Ценные бумаги представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2018 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	4.70%-10.00%	619,437	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	–	4,762	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10.00%	1,050	–	–
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	4.70%-11.00%	759,813
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	11.00%	1,061
Итого ценные бумаги		625,249		760,874

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты на 31 декабря 2018 года, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2018 года
Государственные долгосрочные облигации в иностранной валюте	4.70%-7.50%	558,226
Государственные долгосрочные облигации в национальной валюте	10.00%	60,128
Облигации, выпущенные муниципальными органами	10.00%	1,083

Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты

619,437

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 года, представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2018 года
Облигации, выпущенные муниципальными органами	BYN	Июль 2020 года	10.00%	1,050
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				1,050

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года, представлены следующим образом:

10. Ценные бумаги (продолжение)

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2017 года
Государственные долгосрочные облигации в иностранной валюте	4.70%-7.75%	531,186
Государственные долгосрочные облигации в национальной валюте	11.00%	60,128
Краткосрочные облигации Национального банка в иностранной валюте	5.61%	113,267
Акции	—	4,103
Облигации, выпущенные муниципальными органами	11.00%	1,124
Краткосрочные облигации Национального банка в национальной валюте	9.46%	50,005

Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

759,813

Инвестиции, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные муниципальными органами	BYN	Июль 2020 года	11.00%	1,061
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения				1,061

Инвестиции Группы в долевыми инструментами представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиции в акции первоклассных иностранных эмитентов («голубые фишки»)	3,132	2,473
Акции белорусских компаний	1,630	1,630
Итого долевыми инвестициями	4,762	4,103

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Движение инвестиций в ассоциированные компании/совместные предприятия:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
На 1 января	7,958	10,564
Доля в прибыли за период	480	159
Дивиденды, начисленные к получению	(193)	(2,765)
Формирование доли в ООО «СанБридж»	380	—
Выбытие доли в ООО «Сбербанк-Технологии»	(110)	—
На 31 декабря	8,515	7,958

Ниже представлена общая финансовая информация ассоциированных компаний и совместных предприятий:

	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк-Технологии»		Общество с ограниченной ответственностью «СанБридж»		Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	
Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы	—	999	22,976	—	86,892	75,748
Обязательства	—	561	37,077	—	53,631	45,090
Чистые активы	—	438	(14,101)	—	33,261	30,658
Доля Группы в чистых активах	—	25%	50%	—	25.60%	25.60%
Балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию/ совместное предприятие	—	110	—	—	8,515	7,848
Выручка	—	—	—	—	89,317	73,531
Чистая прибыль	—	(2,501)	(14,860)	—	3,361	3,954

Сумма непризнанного убытка по совместному предприятию ООО «СанБридж» составила 7,051 тыс. бел. руб.

12. Здания и оборудование и нематериальные активы

	Примечания	Офисная недвижимость	Прочая недвижимость	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие активы	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2016 года		83,788	5,594	55,079	9,628	70,106	7,103	231,298
Поступления		439	89	2,284	114	2,213	1,596	6,735
Приобретения вследствие объединений бизнеса		-	-	-	-	36,159	-	36,159
Перемещения		934	651	1,613	-	2,238	(5,436)	-
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи		(11,331)	-	-	(274)	-	-	(11,605)
Перемещения из прочих видов имущества		747	-	-	-	-	-	747
Выбытия		(22)	(112)	(1,804)	(163)	(3,587)	(133)	(5,821)
На 31 декабря 2017 года		74,555	6,222	57,172	9,305	107,129	3,130	257,513
Поступления		-	38	6,152	237	2,466	1,065	9,958
Перемещения		-	287	1,695	-	703	(2,685)	-
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи		(144)	-	-	(880)	-	-	(1,024)
Перемещения из прочих видов имущества/(в прочие виды имущества)		3,274	200	(268)	13	68	-	3,287
Выбытия		(4)	(389)	(1,858)	(29)	(4,577)	(3)	(6,860)
Эффект от обесценения и переоценки офисной недвижимости, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках		203	-	-	-	-	-	203
Эффект от обесценения и переоценки офисной недвижимости, признанный в прочем совокупном доходе		1,527	-	-	-	-	-	1,527
На 31 декабря 2018 года		79,411	6,358	62,893	8,646	105,789	1,507	264,604
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2016 года		-	1,493	30,981	4,360	37,877	-	74,711
Амортизационные отчисления		874	859	4,819	735	4,309	-	11,596
Приобретения вследствие объединений бизнеса		-	-	-	-	38	-	38
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи		(70)	-	-	(163)	-	-	(233)
Выбытия накопленной амортизации		-	(38)	(1,776)	(121)	(2,829)	-	(4,764)
На 31 декабря 2017 года		804	2,314	34,024	4,811	39,395	-	81,348
Амортизационные отчисления		815	979	5,398	806	6,657	-	14,655
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи		(2)	-	-	(543)	-	-	(545)
Перемещения из прочих видов имущества/(в прочие виды имущества)		-	37	(103)	-	66	-	-
Выбытия накопленной амортизации		-	(314)	(1,844)	(9)	(3,271)	-	(5,438)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки, отраженная в отчете о прибылях и убытках		(192)	-	-	-	-	-	(192)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки, отраженная в отчете о прочем совокупном доходе		(1,425)	-	-	-	-	-	(1,425)
На 31 декабря 2018 года		-	3,016	37,475	5,065	42,847	-	88,403
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2018 года		79,411	3,342	25,418	3,581	62,942	1,507	176,201
На 31 декабря 2017 года		73,751	3,908	23,148	4,494	67,734	3,130	176,165

12. Здания и оборудование и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием преимущественно доходного и сравнительного методов оценки, отражающих рыночную стоимость недвижимости, и информации о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

Если бы оценка стоимости офисной недвижимости проводилась с использованием модели первоначальной (исторической) стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Первоначальная стоимость	231,665	224,922
Накопленная амортизация и обесценение	(99,133)	(92,516)
Остаточная стоимость	132,532	132,406

По состоянию на 31 декабря 2018 года компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 11,830 тыс. бел. руб. (31 декабря 2017 года: 12,138 тыс. бел. руб.), транспортные средства включают полностью амортизированное имущество на сумму 1,086 тыс. бел. руб. (31 декабря 2017 года: 304 тыс. бел. руб.), и мебель и прочие активы включают полностью амортизированное имущество на сумму 15,380 тыс. бел. руб. (31 декабря 2017 года: 12,712 тыс. бел. руб.).

Нормативный срок службы объектов составляет:

Класс объектов	Срок, лет
Офисная недвижимость	10 - 120
Прочая недвижимость	4 - 50
Компьютерное оборудование	5 - 15
Транспортные средства	5 - 15
Мебель и прочие активы	10 - 50

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

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	66,547
Поступления	11,590
Выбытия	(1,021)
На 31 декабря 2017 года	77,116
Поступления	8,192
Выбытия	(2,522)
На 31 декабря 2018 года	82,786
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2016 года	22,403
Амортизационные отчисления	7,978
Выбытия накопленной амортизации	(1,021)
На 31 декабря 2017 года	29,360
Амортизационные отчисления	8,027
Выбытия накопленной амортизации	(2,522)
На 31 декабря 2018 года	34,865
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	47,921
На 31 декабря 2017 года	47,756

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования отсутствуют. Нормативный срок службы нематериальных активов составляет 5-10 лет.

В отчетном году основные средства в залоге не находились, свободны от любых прав и претензий со стороны третьих лиц, ограничения и запреты на совершение сделок с основными средствами отсутствуют.

13. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским пластиковым картам	7,292	6,914
Начисленные доходы к получению	4,925	5,680
Заблокированные денежные средства	411	—
Прочая дебиторская задолженность, подлежащая погашению денежными средствами	2,308	2,274
	14,936	14,868
Прочие нефинансовые активы		
Материалы	1,779	628
Драгоценные металлы	5,133	6,652
Расходы будущих периодов	4,040	2,693
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	11,226	10,524
Товарные запасы в виде недвижимости	3,348	3,348
Инвестиционная недвижимость	1,713	1,713
Предоплата за здания, оборудование и нематериальные активы	3,822	3,858
Прочие авансы и предоплаты	9,837	2,894
	40,898	32,310
Итого прочие активы	55,834	47,178

Статью «Товарные запасы в виде недвижимости» составляют активы, приобретенные или полученные Группой в качестве залога по кредитным договорам или по договору отступного, которые учитываются в составе запасов до того, как будет определен способ их дальнейшего использования. Данные активы учитываются в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 2 «Запасы».

14. Кредиты Национального банка

Средства Национального банка Республики Беларусь представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие кредиты, полученные от Национального Банка Республики Беларусь	508	—
Итого кредиты Национального банка	508	—

15. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета банков	135,677	153,582
Кредиты банков и финансовых институтов	121,005	79,631
Сделки торгового финансирования	44,457	95,892
Итого средства банков	301,139	329,105

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства одного крупного банка превышали 10% суммы капитала Группы и составили 87 997 тыс. бел. руб. или 13% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства банков ни по одному из контрагентов не превышали 10% суммы капитала Группы.

16. Средства физических лиц и корпоративных клиентов

Средства физических лиц и корпоративных клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица:		
- Текущие счета / счета до востребования	464,436	327,322
- Срочные вклады	814,665	925,918
Итого средств физических лиц	1,279,101	1,253,240
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие счета / счета до востребования	646,428	541,306
- Срочные вклады	662,165	617,485
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1,308,593	1,158,791
Государственные и общественные организации:		
- Текущие счета / счета до востребования	17,388	18,270
- Срочные вклады	103,416	74,958
Итого средств государственных и общественных организаций	120,804	93,228
Итого средств корпоративных клиентов	1,429,397	1,252,019
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	2,708,498	2,505,259

16. Средства физических лиц и корпоративных клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года счета клиентов на сумму 14,026 тыс. бел. руб. (31 декабря 2017 года: 10,436 тыс. бел. руб.) представляли собой обеспечение по безотзывным аккредитивам, открытым Банком.

В соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 года № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» изменилась классификация банковских вкладов (депозитов), согласно которой вновь заключаемые договоры срочного и условного банковского вклада подразделяются на безотзывные и отзывные. По безотзывным договорам досрочный возврат вклада по инициативе вкладчика не предусматривается. Вернуть вклад до истечения срока действия договора можно только с согласия Банка. По отзывным договорам Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

С 1 апреля 2016 года согласно Декрета Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 года № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» объектом обложения подоходным налогом становятся доходы граждан в виде процентов, полученных по банковским вкладам (депозитам), а также денежным средствам, находящимся на текущем (расчетном) банковском счете. Подоходный налог начисляется на доходы с вкладов (депозитов), срок возврата которых меньше одного года для вкладов в белорусских рублях, и меньше двух лет для депозитов в иностранной валюте, если процентная ставка по этим договорам выше ставки по вкладам до востребования.

Общий остаток средств 20 крупнейших клиентов Группы на 31 декабря 2018 года составил 365,153 тыс. бел. руб. или 13.5% от общей суммы средств корпоративных клиентов и физических лиц (31 декабря 2017 года: 412,072 тыс. бел. руб. или 16.4%).

Отраслевая концентрация по счетам клиентов следующая:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Средства физических лиц	1,279,101	47.2	1,253,240	50.0
Обрабатывающая промышленность	413,103	15.2	360,186	14.4
Торговля	186,842	6.9	164,323	6.6
Строительство	171,456	6.3	126,942	5.1
Снабжение электроэнергией, газом, водоснабжение	130,140	4.8	115,617	4.6
Транспортная деятельность	105,884	3.9	82,667	3.3
Научная деятельность	102,870	3.8	84,416	3.4
Госуправление	98,880	3.6	3,231	0.1
Информация и связь	50,048	1.8	61,788	2.5
Финансовое посредничество	33,336	1.2	48,266	1.9
Творчество. Спорт	25,065	0.9	14,304	0.6
Добыча полезных ископаемых	20,523	0.8	39,266	1.6
Финансовая и страховая деятельность	18,059	0.7	40,604	1.6
Услуги по временному проживанию	17,755	0.7	18,004	0.7
Административные и вспомогательные услуги	15,453	0.6	22,593	0.9
Сельское хозяйство	10,664	0.4	14,254	0.6
Здравоохранение	4,132	0.2	8,392	0.3
Образование	4,332	0.2	3,675	0.1
Деятельность домашних частных хозяйств	17	0.0	24	0.0
Прочие	20,838	0.8	43,467	1.7
Итого средства клиентов	2,708,498	100	2,505,259	100

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные для юридических лиц	317,935	185,782
Облигации, выпущенные для физических лиц	56,533	303
Депозитные сертификаты	4	110
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	374,472	186,195

Облигации, выпущенные для юридических лиц, являются процентными ценными бумагами, выпущенными Группой, с номиналом в белорусских рублях, российских рублях, долларах США и евро, со сроком погашения от «по предъявлению» до декабря 2024 года (31 декабря 2017 года: от «по предъявлению» до декабря 2024 года). Ставка процента по облигациям, выпущенным Группой, варьируется от 0.5-8.0% годовых (в долларах США, евро и российских рублях), до 6.5-10.0% (в белорусских рублях) (31 декабря 2017 года: 5-7.5% годовых (в долларах США, евро и российских рублях), до 11.0 % (в белорусских рублях)).

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с прочими кредиторами	22,819	13,598
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям работникам	4,017	5,158
Расчеты по прочим банковским услугам	4,293	1,976
Начисленные расходы в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	1,876	1,806
Начисленные расходы по документарным операциям и операциям с пластиковыми карточками	509	945
Обязательства по выплате дивидендов	31	5
Задолженность за имущество и оборудование	302	—
	33,847	23,488
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	4,451	6,360
Прочие	838	434
	5,289	6,794
Итого прочие обязательства	39,136	30,282

19. Уставный капитал

Движение по выпущенному, объявленному и полностью оплаченному уставному капиталу представлено ниже:

	Общее число акций		Номинальная стоимость, BYN		Корректировка с учетом инфляции	Итого, тыс. бел. руб.
	Привилегированные	Простые	Привилегированные	Простые		
31 декабря 2017 года	870,805	1,470,828,888	0.05	0.05	248,171	321,756
31 декабря 2018 года	870,805	1,470,828,888	0.05	0.05	248,171	321,756

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции несут право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2017 года в размере 29,460 тыс. бел. руб. Дивиденды составили 0.02 руб. за обыкновенную акцию и 0.05 руб. за привилегированную акцию. Дивиденды были выплачены в полном объеме.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2016 года по привилегированным акциям в размере 44 тыс. бел. руб. Дивиденды составили 0.05 руб. за привилегированную акцию. Дивиденды были выплачены в полном объеме.

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет и чистая прибыль текущего года согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с белорусскими правилами ведения учета. За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, чистая прибыль Банка в соответствии с белорусскими правилами ведения учета составила 109,383 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 85,245 тыс. руб.).

20. Чистый процентный доход до обесценения активов

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлен следующим образом:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2017 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по кредитам корпоративным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	166,746	201,746
Проценты по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	70,195	47,218
Проценты по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости	2,983	6,802
Проценты по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (2017год : инвестиции, удерживаемые до погашения)	110	155
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Проценты по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017год : инвестиции в наличии для продажи)	38,564	53,648
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	278,598	309,569
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	38,192	28,072
Проценты по средствам физических лиц	23,956	34,625
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам корпоративных клиентов	18,460	7,944
Проценты по субординированному кредиту	10,001	9,085
Проценты по средствам банков	6,072	10,691
Проценты по средствам Национального банка Республики Беларусь	2,198	18
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по эффективной процентной ставке	98,879	90,435
Отчисления в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	7,243	7,471
Чистый процентный доход	172,476	211,663

21. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы

В таблице ниже представлено сравнение резервов под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года			За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце ненные активы	Итого	Итого
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
На 1 января	35,880	36,335	355,295	427,510	430,805
Формирование / (восстановление) резервов	(15,316)	(8,986)	69,702	45,400	103,087
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	6,972	6,972	8,937
Списание активов	–	–	(29,351)	(29,351)	(144,155)
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	12,485	12,485	–
На 31 декабря	20,564	27,349	415,103	463,016	398,674
Кредиты юридическим лицам:					
Коммерческое кредитование					
На 1 января	30,075	4,055	328,866	362,996	216,877
Формирование / (восстановление) резервов	(14,875)	22,982	81,054	89,161	35,317
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	4,910	4,910	6,619
Списание активов	–	–	(27,578)	(27,578)	(57,653)
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	13,122	13,122	–
На 31 декабря	15,200	27,037	400,374	442,611	201,160
Проектное финансирование					
На 1 января	2,588	32,107	18,326	53,021	202,672
Формирование / (восстановление) резервов	(1,044)	(32,107)	(10,722)	(43,873)	66,954
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	2,062	2,062	2,318
Списание активов	–	–	(1,773)	(1,773)	(86,502)
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	(1,570)	(1,570)	–
На 31 декабря	1,544	–	6,323	7,867	185,442
Кредиты физическим лицам:					
Потребительские и прочие кредиты					
На 1 января	1,374	87	4,125	5,586	5,431
Формирование / (восстановление) резервов	113	53	(101)	65	(18)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–
Списание активов	–	–	–	–	–
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	(445)	(445)	–
На 31 декабря	1,487	140	3,579	5,206	5,413
Кредитные карты и овердрафты					
На 1 января	978	19	2,574	3,571	2,903
Формирование / (восстановление) резервов	574	80	(560)	94	897
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–
Списание активов	–	–	–	–	–
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	1,456	1,456	–
На 31 декабря	1,552	99	3,470	5,121	3,800
Жилищное кредитование					
На 1 января	798	66	1,170	2,034	2,532
Формирование / (восстановление) резервов	(73)	1	103	31	(24)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–
Списание активов	–	–	–	–	–
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	(56)	(56)	–
На 31 декабря	725	67	1,217	2,009	2,508
Автокредитование					
На 1 января	67	1	234	302	390
Формирование / (восстановление) резервов	(11)	5	(72)	(78)	(39)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–
Списание активов	–	–	–	–	–
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	(22)	(22)	–
На 31 декабря	56	6	140	202	351

21. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы (продолжение)

Информация о движении резерва по гарантиям и прочим обязательствам представлена следующим образом:

	<i>Гарантии и прочие условные обязательства</i>
31 декабря 2016 года	100
Формирование резервов	1,360
31 декабря 2017 года	1,460
31 декабря 2017 года	1,460
Влияние первого применения МСФО 9 на 1 января 2018 года	7,576
1 января 2018 года	9,036
Формирование резервов	2,807
31 декабря 2018 года	11,843

22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2017 года</i>
Доходы по услугам и комиссиям		
Операции с пластиковыми картами	84,666	65,510
Расчетные и кассовые операции с клиентами	29,350	30,015
Зачисление и выплата заработной платы через карт-счета	21,113	23,856
Инкассация и доставка наличных денежных средств	15,201	11,037
Документарные операции	7,905	8,648
Агентские вознаграждения	5,290	9,577
Сделки с ценными бумагами	2,202	1,279
Сделки с иностранной валютой	792	1,750
Прочие	4,461	4,768
Итого доходы по услугам и комиссиям	170,980	156,440
Расходы по услугам и комиссиям		
Операции с пластиковыми картами	39,379	30,820
Документарные операции	2,500	6,034
Услуги банков-корреспондентов	1,683	1,193
Сделки с иностранной валютой и кассовые операции	332	401
Прочие	2,535	1,781
Итого расходы по услугам и комиссиям	46,429	40,229

23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2017 года</i>
Торговые операции, нетто	40,740	23,350
Курсовые разницы, нетто	11,400	45,120
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с валютными производными инструментами	40,562	(30,392)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	92,702	38,078

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами представлены следующим образом:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2017 года</i>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	(2,561)	7,902
Переоценка финансовых драгоценных металлов	(1,926)	(5,327)
Чистая прибыль/(убыток) по срочным сделкам с драгоценными металлами	858	(330)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	(3,629)	2,245

24. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Выручка от небанковской деятельности дочерних предприятий	13,717	7,308
Доходы по операционной аренде	794	1,700
Штрафы и пени полученные	849	1,524
Доходы от операций с памятливыми монетами	155	216
Поступления по ранее списанной кредитной задолженности	816	494
Дивиденды полученные	116	97
Прочие	10,004	1,432
Итого прочие доходы	26,451	12,771

25. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расходы на содержание персонала	87,096	84,357
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	20,712	20,243
Прочие расходы по персоналу	3,005	2,861
Итого расходы по персоналу	110,813	107,461
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	20,474	15,435
Амортизация основных средств и нематериальных активов	22,682	19,574
Операционная аренда	9,839	9,513
Обслуживание зданий и оборудования	6,679	8,305
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	4,892	171
Налоги, кроме налогов на прибыль	4,422	4,842
Расходы по безопасности	3,442	3,115
Расходы на рекламу	3,197	1,958
Коммунальные платежи	4,499	4,931
Телекоммуникации	2,522	1,858
Расходы на содержание транспорта и топливо	1,928	1,658
Юридические и консультационные услуги	1,531	1,543
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	51	27
Прочие расходы	25,835	23,148
Прочие операционные расходы	111,993	96,078
Итого операционные расходы	222,806	203,539

Налоги, кроме налогов на прибыль в основном представляет собой налог на недвижимость (на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в сумме 2,788 тыс. бел. руб. и 3,184 тыс. бел. руб., соответственно) и земельный налог (на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в сумме 1,307 тыс. бел. руб. и 759 тыс. бел. руб., соответственно).

26. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	21,680	15,371
Отложенное налогообложение	(5,470)	(7,247)
Отложенный налог, отраженный в составе прочих компонентов совокупного дохода	(750)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	15,460	8,124

Банк составляет расчеты по текущим налогам на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, ставка налога для Банка и его дочерней компании Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» составила 25%. По прочим дочерним компаниям ставка налога составила 18%. Закрытое акционерное общество «Сервис Деск» освобождено от уплаты налога.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Группы возникают определенные постоянные налоговые расходы. Наибольшие суммы необлагаемой прибыли относятся к операциям с государственными ценными бумагами, так как они относятся к ценным бумагам, доходы от операций, с которыми в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь не учитываются при определении валовой прибыли к налогообложению.

26. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Прибыль до налогообложения	146,404	73,150
Применяемая ставка налогов	25%	25%
Налог по установленной ставке	36,601	18,288
Льготы по налогу на прибыль	(17,387)	(17,408)
Налоговый эффект при переходе на МСФО 9	(9,120)	—
Доходы, не облагаемые налогом	(1,656)	(1,759)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10,707	10,355
Прочие постоянные разницы	(3,685)	(1,352)
Расходы по налогу на прибыль	15,460	8,124

Различия между налоговой базой активов и обязательств и балансовой стоимостью в соответствии с МСФО приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 25% (2017 год: 25%).

	31 декабря 2017 года	Восстановле- но/(отнесено) на счета при- были и убытка	Признано в совокупном доходе	Эффект перехода на МСФО 9	31 декабря 2018 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Здания и оборудование и нематериальные активы	9,007	226	—	—	9,233
Прочие активы	9,628	3,775	—	—	13,403
Резерв по внебалансовым обязательствам	—	1,030	—	—	1,030
Неиспользуемые отпуска	1,087	(82)	—	—	1,005
Отложенный налоговый актив, общая сумма	19,722	4,949	—	—	24,671
Непризнанный отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	19,722	4,949	—	—	24,671
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Кредиты, предоставленные клиентам	28,679	(98)	—	(9,120)	19,461
Здания и оборудование и нематериальные активы	3,737	—	750	—	4,487
Производные финансовые активы	324	2,368	—	—	2,692
Резерв по внебалансовым обязательствам	3,541	(3,541)	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	36,281	(1,271)	750	(9,120)	26,640
Чистое отложенное налоговое обязательство	(16,559)	6,220	(750)	9,120	(1,969)

	31 декабря 2016 года	Восстановле- но/(отнесено) на счета при- были и убытка	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Здания и оборудование и нематериальные активы	8,930	77	—	9,007
Прочие активы	4,206	5,422	—	9,628
Неиспользуемые отпуска	1,324	(237)	—	1,087
Производные финансовые активы	99	(99)	—	—
Отложенный налоговый актив, общая сумма	14,559	5,163	—	19,722
Непризнанный отложенный налоговый актив	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	14,559	5,163	—	19,722
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты, предоставленные клиентам	32,707	(4,028)	—	28,679
Здания и оборудование и нематериальные активы	3,737	—	—	3,737
Производные финансовые активы	—	324	—	324
Резерв по внебалансовым обязательствам	1,921	1,620	—	3,541
Отложенное налоговое обязательство	38,365	(2,084)	—	36,281
Чистое отложенное налоговое обязательство	(23,806)	7,247	—	(16,559)

27. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года созданный резерв по гарантиям и прочим обязательствам составил 11,843 тыс. бел. руб. и 1,460 тыс. бел. руб., соответственно (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам, составляли:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	659,433	606,642
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	217,355	108,797
Непокрытые аккредитивы	34,187	56,208
Аккредитивы, обеспеченные залогом денежных средств	14,026	10,436
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	925,001	782,083

Обязательства по договорам операционной аренды. Будущие минимальные арендные платежи Группы по соглашениям операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом. Данные обязательства являются расторгаемыми.

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Не более одного года	8,447	8,826
Более одного года, но менее пяти лет	23,145	20,111
Более пяти лет	4,275	10,198
Итого обязательства по договорам операционной аренды	35,867	39,135

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, постпенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам.

Законодательство

Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства Руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Руководство Группы полагает, что Группа произвела все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, соответственно, какие-либо дополнительные резервы в финансовой отчетности не создавались. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

Условия ведения деятельности

Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В течение 2018 года в стране продолжалась реализация денежно-кредитной политики, направленной на стабилизацию финансового рынка. За 2018 год ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь снизилась на 1 процентный пункт и на конец года составила 10%. В августе 2018 года была отменена обязательная продажа выручки субъектов хозяйствования – резидентов в иностранной валюте (на начало года размер обязательной продажи выручки в иностранной валюте составлял 10%).

В результате принятых мер в 2018 году наблюдалась умеренная девальвация национальной валюты в размере 5,5% и 9,90% в отношении доллара США и евро соответственно, а в отношении российского рубля курс национальной валюты укрепился на 2,2%. Прирост объемов ВВП за 2018 год составил 3,0% в сравнении с 2,5% за 2017 год. Инфляционные процессы в экономике замедлились, индекс потребительских цен составил 104,9% по итогам 2018 года (106,0% в 2017 году).

В июле 2017 года рейтинговое агентство «Фитч Рейтингз Лтд.» подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Республики Беларусь на уровне «B-/B», изменив прогноз со «стабильного» на «позитивный». В октябре 2017 года рейтинговое агентство S&P Global Ratings («Стандарт энд Пурс») повысило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь по обязательствам в иностранной валюте до уровня «B» (ранее, с 2011 – «B-»), прогноз «стабильный». 26 января 2018 г. Fitch Ratings повысило

27. Условные финансовые обязательства (продолжение)

долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Беларуси в иностранной и национальной валюте с уровня «В-» до «В». Прогноз по долгосрочным РДЭ – «Стабильный».

Вместе с тем, продолжающаяся нестабильность и волатильность мировых финансовых рынков, в частности рынков России и Европы, которые являются основным экспортным рынком для Беларуси, а также иные риски могут оказывать существенное негативное влияние на белорусский финансовый и корпоративный сектор.

Будущее экономическое развитие Республики Беларусь зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания экономического роста и совершенствования налогового и иного законодательства. Руководство полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития деятельности Банка в текущих условиях, сложившихся во внешней среде.

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена далее:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	31,532	613,422	11,086	685,311
– материнский банк	31,238		10,715	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	294		371	
Средства в банках	4,284	46,405	70,447	77,976
– материнский банк	4,284		70,447	
Кредиты, предоставленные клиентам	1,364	2,485,602	–	1,943,389
– совместные компании	1,364		–	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	975	450,478	–	386,602
– совместные компании	975		–	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	819	655,931	1,656	457,149
– ключевой управленческий персонал	819		1,656	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	16	12,538	44	12,072
– ключевой управленческий персонал	16		44	
Инвестиции в ассоциированные компании	8,515	8,515	7,958	7,958
Средства банков	99,357	301,139	66,152	329,105
– материнский банк	87,996		55,294	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	11,361		10,858	
Субординированный кредит	160,771	160,771	153,095	153,095
– материнский банк	160,771		153,095	
Средства физических лиц	1,599	1,279,101	1,762	1,253,240
– ключевой управленческий персонал	1,599		1,762	
Средства корпоративных клиентов	55,607	1,429,397	74,564	1,252,019
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	55,607		74,127	
– ассоциированные компании	–		437	
Условные обязательства	57,566	925,001	12,970	782,083
– материнский банк	46,372		2,330	
– ключевой управленческий персонал	64		41	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	11,130		10,599	
Прочие финансовые активы	353	14,936	101	14,868
– материнский банк	353		101	
Прочие финансовые обязательства	1,914	33,847	487	23,488
– материнский банк	1,875		433	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	39		54	

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

29 декабря 2011 года Группа получила субординированный кредит от ПАО Сбербанк в сумме 40 млн. евро, под процентную ставку 6.45% на срок до 29 декабря 2022 года. 29 октября 2013 года Группа получила субординированный кредит от ПАО Сбербанк в сумме 10 млн. евро, под процентную ставку 6.45% на срок до 31 октября 2022 года. 29 февраля 2016 года Группа получила субординированный кредит от ПАО Сбербанк в сумме 15 млн. евро, под процентную ставку 5.98% на срок до 1 марта 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой был заключен ряд сделок фондируемого участия. Согласно этим сделкам банкам, входящим в Группу ПАО Сбербанк, было передано 99% и 100% кредитного риска по кредитному портфелю Группы, что по состоянию на 31 декабря 2018 года составило 372,412 тыс. бел. руб. (31 декабря 2017 года: 674,630 тыс. бел. руб.) и, как следствие, прекращено признание преимущественной части кредитов. Остаток кредитного риска по данным договорам на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составил 2,232 тыс. бел. руб. и 3,554 тыс. бел. руб. соответственно (Примечание 8).

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Правительство Российской Федерации является связанной стороной ОАО «БПС-Сбербанк», так как имеет возможность контролировать операционные и финансовые решения ОАО «БПС-Сбербанк» через ПАО Сбербанк. В течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года между ОАО «БПС-Сбербанк» и Правительством Российской Федерации, а также с Российскими Государственными компаниями, не было значительных операций, а также операций, значительных в совокупности.

Следующие операции со связанными сторонами были включены в консолидированный отчет о прибыли и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1,624	278,598	1,005	310,390
- материнский банк	1,509		852	
- ключевой управленческий персонал	115		153	
Доходы по услугам и комиссии	4,968	170,980	9,012	160,234
- материнский банк	3,820		7,090	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	1,010		1,912	
- ассоциированные компании	138		10	
Прочие доходы	1,848	26,451	2,540	14,039
- материнский банк	1,383		2,540	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	465		-	
- ассоциированные компании	4		-	
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(18,627)	(98,879)	(15,606)	(90,435)
- материнский банк	(11,883)		(15,148)	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	(6,707)		(235)	
- ассоциированные компании	-		(183)	
- ключевой управленческий персонал	(37)		(40)	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(947)	(45,400)	26	(103,087)
- ключевой управленческий персонал	28		26	
- совместные компании	(975)		-	
Расходы по услугам и комиссии	(2,307)	(46,429)	(6,524)	(40,229)
- материнский банк	(2,102)		(6,322)	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	(205)		(202)	
Расходы на содержание персонала	(5,578)	(87,096)	(2,139)	(84,357)
- ключевой управленческий персонал	(5,578)		(2,139)	
Операционные расходы	(31)	(222,806)	-	(209,422)
- ассоциированные компании	(31)		-	

В течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, и 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные выплаты.

29. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние ее деятельности, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие информации по сегментам.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» определяет операционный сегмент как компонент организации:

- ▶ который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по операциям с другими компонентами той же организации);
- ▶ операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- ▶ по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация о деятельности Группы в разрезе сегментов анализируется Руководством на основании данных, полученных в соответствии с принципами признания и измерения национальных стандартов финансовой отчетности. Для целей раскрытия финансовых результатов в разрезе управленческих сегментов были применены корректировки по МСФО.

Группа осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- ▶ обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости;
- ▶ обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, кредитов и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе средней стоимости привлеченных и размещенных ресурсов Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Руководство Банка считает, что операционные расходы и расходы по налогу на прибыль для целей раскрытия по сегментам невозможно распределить между двумя основными операционными сегментами. Внутренние расходы учтены в результатах соответствующих сегментов.

29. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспре- ленные суммы	31 декабря 2018 года/ год, закончившийся 31 декабря 2018 года Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	70,195	166,746	41,657	278,598
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(23,956)	(56,652)	(18,271)	(98,879)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(112)	(45,288)	—	(45,400)
Формирование резервов под обесценение ценных бумаг по амортизированной стоимости	—	—	(11)	(11)
Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг по справедливой стоимости	—	—	4,016	4,016
Восстановление резервов по денежным эквивалентам	—	—	22	22
Формирование резервов по средствам в банках	—	—	(19)	(19)
Платежи в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	(7,243)	—	—	(7,243)
Доходы по услугам и комиссии	102,065	66,713	2,202	170,980
Расходы по услугам и комиссии	(39,379)	(5,367)	(1,683)	(46,429)
Чистый убыток от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	(145)	(145)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	—	—	92,702	92,702
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	—	—	(3,629)	(3,629)
Положительная переоценка зданий через отчет о прибыли и убытках	—	—	395	395
Формирование прочих резервов	—	(2,807)	—	(2,807)
Восстановление обесценения активов, предназначенных для продажи	—	128	—	128
Прочие доходы	—	—	26,451	26,451
Операционные доходы	101,570	123,473	143,687	368,730
Корректировка на основе трансфертных расчетов между блоками	—	—	—	—
Итого операционные доходы	101,570	123,473	143,687	368,730
Итого операционные расходы	(75,705)	(49,492)	(97,609)	(222,806)
Доля результатов зависимой компании	—	—	480	480
Прибыль до налогообложения	25,865	73,981	46,558	146,404
Расходы по налогу на прибыль	—	—	(15,460)	(15,460)
Чистая прибыль	25,865	73,981	31,098	130,944
Активы по сегментам	655,931	2,485,602	1,140,465	4,281,998
Обязательства по сегментам	(1,335,634)	(1,747,336)	(522,320)	(3,605,290)
Прочие статьи по сегментам				
- Кредиты, предоставленные клиентам	655,931	2,485,602	—	3,141,533
- Средства клиентов	(1,279,101)	(1,429,397)	—	(2,708,498)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(56,533)	(317,939)	—	(374,472)

29. Информация по сегментам (продолжение)

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2017 года/ год, закончившихся 31 декабря 2017 года Итого
Процентные доходы	47,218	202,567	60,605	310,390
Процентные расходы	(34,625)	(36,016)	(19,794)	(90,435)
Формирование резервов под обесценение активов	(816)	(102,271)	—	(103,087)
Платежи в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	(7,471)	—	—	(7,471)
Доходы по услугам и комиссии	87,606	56,269	16,359	160,234
Расходы по услугам и комиссии	(30,820)	(8,216)	(1,193)	(40,229)
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	—	—	(200)	(200)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	—	—	38,078	38,078
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	—	—	2,245	2,245
Формирование прочих резервов	—	(1,360)	—	(1,360)
Восстановление обесценения активов, предназначенных для продажи	—	209	—	209
Прочие доходы	—	—	14,039	14,039
Операционные доходы	61,092	111,182	110,139	282,413
Корректировка на основе трансфертных расчетов между блоками	27,362	(27,362)	—	—
Итого операционные доходы	88,454	83,820	110,139	282,413
Итого операционные расходы	(54,080)	(85,616)	(69,726)	(209,422)
Доля результатов зависимой компании	—	—	159	159
Прибыль до налогообложения	34,374	(1,796)	40,572	73,150
Расходы по налогу на прибыль	—	—	(8,124)	(8,124)
Чистая прибыль	34,374	(1,796)	32,448	65,026
Активы по сегментам	457,149	1,943,389	1,427,730	3,828,268
Обязательства по сегментам	(1,253,543)	(1,437,911)	(533,087)	(3,224,541)
Прочие статьи по сегментам				
- Кредиты, предоставленные клиентам	457,149	1,943,389	—	2,400,538
- Средства клиентов	(1,253,240)	(1,252,019)	—	(2,505,259)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(303)	(185,892)	—	(186,195)

География клиентов Группы в основном ограничена Республикой Беларусь. Незначительная часть доходов поступает из-за рубежа. Все основные средства Группы расположены на территории Республики Беларусь.

30. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Нереализованные доходы/(расходы)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Нереализованные доходы/(расходы)
Денежные средства и их эквиваленты	613,422	613,422	–	685,311	685,311	–
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	13,937	13,937	–	3,614	3,614	–
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	42,121	42,121	–	77,976	77,976	–
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,035,124	2,035,063	(61)	1,556,787	1,560,414	3,627
Кредиты, предоставленные физическим лицам	643,393	649,130	5,737	445,077	450,310	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	1,061	1,123	62
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизируемой стоимости	1,050	1,072	22	–	–	–
Прочие финансовые активы	14,936	14,936	–	14,868	14,868	–
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	508	508	–	–	–	–
Средства банков	301,139	301,029	110	329,105	324,727	4,378
Средства физических лиц	1,279,101	1,280,320	(1,219)	1,253,240	1,251,881	1,359
Средства корпоративных клиентов	1,429,397	1,429,014	383	1,252,019	1,251,635	384
Выпущенные долговые ценные бумаги	374,472	375,621	(1,149)	186,195	193,485	(7,290)
Прочие финансовые обязательства	33,847	33,847	–	23,488	23,488	–
Субординированный кредит	160,771	160,771	–	153,095	153,095	–

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными, имеют плавающую ставку или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к счетам до востребования, текущим счетам, без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует применения существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе очевидных данных, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

(в тысячах белорусских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Подход Группы к оценке справедливой стоимости для некоторых значительных классов инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

На 31 декабря 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	8,243	–	–	8,243
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,133	621,066	–	624,199
Офисная недвижимость	–	–	79,411	79,411
Инвестиционная недвижимость	–	–	1,713	1,713
Офисная недвижимость, предназначенная для продажи	–	–	2,235	2,235
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	11,376	621,066	83,359	715,801
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	1,196	–	–	1,196
Итого финансовые обязательства	1,196	–	–	1,196
На 31 декабря 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	1,402	–	–	1,402
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	2,473	757,340	–	759,813
Офисная недвижимость	–	–	73,751	73,751
Инвестиционная недвижимость	–	–	1,713	1,713
Офисная недвижимость, предназначенная для продажи	–	–	9,733	9,733
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3,875	757,340	85,197	846,412
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	106	–	–	106
Итого финансовые обязательства	106	–	–	106

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Для производных финансовых инструментов Уровней 1 и 2 модели объединяют в себе различные исходные данные, такие как форвардные и спот-курсы валют. Для производных финансовых инструментов Уровня 3 наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости.

Иерархия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

31 декабря 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	156,407	457,015	–	613,422
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	–	13,937	–	13,937
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	–	42,121	–	42,121
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	–	–	2,035,063	2,035,063
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	–	649,130	649,130
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	–	1,072	–	1,072
Прочие финансовые активы	–	–	14,936	14,936
Итого финансовые активы	156,407	514,145	2,699,129	3,369,681
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	–	508	–	508
Средства банков	–	301,029	–	301,029
Средства физических лиц	–	–	1,280,320	1,280,320
Средства корпоративных клиентов	–	–	1,429,014	1,429,014
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	375,621	–	375,621
Субординированный кредит	–	160,771	–	160,771
Прочие финансовые обязательства	–	–	33,847	33,847
Итого финансовые обязательства	–	837,421	2,743,181	3,580,602

(в тысячах белорусских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	129,535	555,776	–	685,311
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	–	3,614	–	3,614
Средства в банках	–	77,976	–	77,976
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	–	–	1,560,414	1,560,414
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	–	450,310	450,310
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	1,123	–	1,123
Прочие финансовые активы	–	–	14,868	14,868
Итого финансовые активы	129,535	638,489	2,025,592	2,793,616
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	–	–	–	–
Средства банков	–	324,727	–	324,727
Средства физических лиц	–	–	1,251,881	1,251,881
Средства корпоративных клиентов	–	–	1,251,635	1,251,635
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	193,485	–	193,485
Субординированный кредит	–	153,095	–	153,095
Прочие финансовые обязательства	–	–	23,488	23,488
Итого финансовые обязательства	–	671,307	2,527,004	3,198,310

В следующей таблице представлена сверка признанных сумм по активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 года	Нереализо- ванные доходы в ОПУ	Реализо- ванные доходы в ОПУ	Нереализо- ванный доход в ПСД	Поступле- ния/ (погашения)	На 31 декабря 2018 года
Активы						
Офисная недвижимость	73,751	(815)	–	3,347	3,128	79,411
Инвестиционная недвижимость	1,713	–	–	–	–	1,713
Здания, удерживаемые для продажи	9,733	–	–	–	(7,498)	2,235
Итого активы уровня 3	85,197	(815)	–	3,347	(4,370)	83,359

	На 1 января 2017 года	Нереализо- ванные доходы в ОПУ	Реализо- ванные доходы в ОПУ	Нереализо- ванный доход в ПСД	Поступле- ния/ (погашения)	На 31 декабря 2017 года
Активы						
Офисная недвижимость	83,788	(874)	–	–	(9,163)	73,751
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	1,713	1,713
Здания, удерживаемые для продажи	617	–	–	–	9,116	9,733
Итого активы уровня 3	84,405	(874)	–	–	1,666	85,197

31. Управление капиталом

Группа управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Группы.

Структура капитала включает в себя уставный капитал, резервы и накопленную прибыль, которые раскрыты в консолидированном отчете об изменениях в капитале, а также субординированный кредит, в пределах 50% суммы элементов капитала первого уровня.

Руководство Группы анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе анализа Руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Группы анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Группы путем выплаты дивидендов и выпуска новых акций.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала в соответствии с Политикой управления достаточностью капитала в Банке используются следующие методы оценки:

- ▶ прогнозирование показателей достаточности капитала. Прогноз осуществляется не реже одного раза в месяц (на ближайшую отчетную дату и/или на горизонте не менее одного года) и учитывает актуальные предположения об изменениях, влияющих на показатели достаточности капитала.;
- ▶ проведение стресс-тестирования достаточности капитала.

31. Управление капиталом (продолжение)

Для управления достаточностью капитала в Банке была утверждена система лимитов, включающая:

- ▶ строгие лимиты. Наблюдательным советом устанавливаются показатели аппетита к риску и толерантности к присущим рискам в части достаточности капитала, учитывающие требования Национального банка. Нарушение строгих лимитов недопустимо;
- ▶ предупреждающие лимиты. Комитетом Банка по управлению активами и пассивами устанавливаются внутренние (индикативные) лимиты для показателей достаточности капитала. Нарушение предупреждающих лимитов требует проведения анализа причин нарушения и, в случае необходимости, планирования и проведения соответствующих мероприятий.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Беларусь и Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

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

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	321,756	321,756
Эмиссионный доход	576	576
Нераспределенная прибыль	307,919	246,162
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	630,251	568,494
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки офисных зданий	33,151	32,721
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,306	2,512
Применимый субординированный кредит	126,968	153,095
Итого капитал 2-го уровня	173,425	188,328
Общий капитал	803,676	756,822
Активы, взвешенные с учетом риска	3,949,656	3,303,453
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня / активы, взвешенные с учетом с учетом риска), %	16.0	17.2
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал / активы, взвешенные с учетом с учетом риска), %	20.3	22.9

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в соответствии с нормами, установленными Национальным банком Республики Беларусь коэффициенты достаточности нормативного капитала составили 18.624% и 20.746% соответственно, что превышает лимит с учетом консервационного буфера – 11.875% и 11.25% на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года соответственно, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

32. Политика управления рисками

В Группе применяется системный подход к управлению рисками на основе единых стандартов организации процессов риск-менеджмента, разработанных в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, подходами ПАО Сбербанк, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Созданная в Группе система управления рисками интегрирована в систему корпоративного управления и направлена на достижение основных целей и задач принятой в Банке стратегии эффективного управления рисками.

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

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

- ▶ Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, утверждает Стратегический план развития Банка, Стратегию управления рисками и капиталом, систему показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску и осуществляет контроль их выполнения.
- ▶ Комитет по рискам обеспечивает реализацию и внутренний мониторинг выполнения стратегии Банка в области управления рисками и решений Наблюдательного совета Банка, принятых в отношении риск-профиля, толерантности к присущим рискам и аппетита к риску.
- ▶ Правление Банка определяет цели и задачи управления рисками и организует в соответствии с декларируемыми целями эффективную систему управления рисками, в том числе посредством оптимального распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, контролирования соблюдения лимитов и полномочий должностных лиц Банка, принятия мер по снижению (ограничению) рисков.

32. Политика управления рисками (продолжение)

- ▶ Должностное лицо, ответственное за управление рисками Банка (CRO Банка) осуществляет целеполагание в сфере системы управления рисками в Банке с учетом бизнес-стратегий и Стратегии управления рисками и капиталом Банка (в том числе внедрение в Банке целевых процессов по управлению рисками в соответствии с указаниями и рекомендациями ПАО Сбербанк и требованиями Национального банка Республики Беларусь), обеспечивает разработку соответствующих планов и контроль их полной и своевременной реализации в Банке.
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по вопросам управления структурой баланса, фондирования и управления риском ликвидности, рыночными рисками, трансфертным ценообразованием, процентными ставками, тарифами, структурой и достаточностью капитала Банка;
- ▶ Большой Кредитный комитет принимает решения о совершении сделок / внесении изменений в условия совершения сделок и/или об установлении / актуализации лимитов риска в отношении кредитных заявок корпоративных клиентов в следующих случаях:
 - ▶ корпоративный клиент находится на кредитном обслуживании в центральном аппарате Банка;
 - ▶ категория риска кредитной заявки превышает профили риска нижестоящих коллегиальных органов Банка по отношению к Большому Кредитному комитету;
 - ▶ сделка эскалирована с уровня нижестоящего коллегиального органа, при том, что категория риска кредитной заявки изначально не превышает профиль риска (полномочия) данного коллегиального органа;
 - ▶ сделка внесена с формата «6 глаз» центрального аппарата Банка;
 - ▶ а также Большой кредитный комитет принимает решения об установлении / актуализации лимитов кредитного риска при совершении сделок на финансовых рынках, об условиях совершения сделок на финансовых рынках в рамках установленных лимитов кредитного риска.
- ▶ Малый Кредитный комитет принимает решения об осуществлении операций кредитного характера с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, соответствующих категории «микро», «малый» клиент, и физическими лицами, принимает решения по сделкам сверх полномочий кредитных комитетов Региональных дирекций, по сделкам, эскалированным с уровня нижестоящего коллегиального органа, при том, что категория риска кредитной заявки изначально не превышает профиль риска (полномочия) данного коллегиального органа, а также по другим вопросам, касающимся операций кредитного характера для этих категорий клиентов.
- ▶ Кредитные комитеты региональных дирекций Банка, органы принятия решений в формате «4 глаза», «6 глаз» принимают решения о совершении сделок/внесении изменений в условия совершения сделок и/или об установлении/актуализации лимитов риска в отношении операций с активами, подверженными кредитному риску в рамках своей компетенции.
- ▶ Комитет по проблемным активам принимает решения об осуществлении операций кредитного характера и по вопросам проблемной задолженности клиентов, классифицированных в «красную» и «черную» зону.
- ▶ Комитет по операционным рискам проводит рассмотрение отчетности по операционным рискам (включая анализ наиболее существенных инцидентов), принимает решения о внедрении мер по минимизации операционных рисков, утверждает перечни ключевых индикаторов операционного риска, их пороговые значения (лимиты), рассматривает спорные ситуации по вопросам определения владельцев операционных рисков, принимает по ним решения.
- ▶ Департамент методологии и контроля рисков обеспечивает функционирование, совершенствование и развитие в Банке единой системы управления рисками, проводит идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разрабатывает комплекс мер и мероприятий, направленных на их ограничение и минимизацию и осуществляет расчет резервов по новому стандарту МСФО (IFRS) 9; выполняет функции «одного окна» в части внедрения групповых подходов управления рисками в дочерних обществах.
- ▶ Департамент кредитных рисков обеспечивает функционирование в Банке единой системы управления кредитными рисками, осуществляет идентификацию кредитных рисков, организует и координирует процесс управления кредитными рисками, осуществляет разработку новых и совершенствование действующих политик, методик, регламентов, технологических схем, инструкций, писем и других нормативных материалов в области управления кредитными рисками, разрабатывает подходы, выносит предложения по установлению лимитов и ограничений кредитного риска.
- ▶ Центр анализа и экспертизы рисков проводит независимую экспертизу рисков (идентификацию, оценку и анализ) по операциям, несущим кредитный риск, в том числе в рамках работы с проблемными активами клиентов, и формирует заключение по итогам независимой экспертизы рисков, осуществляет проведение мониторинга кредитных рисков корпоративных клиентов Банка, Осуществляет мониторинг кредитных рисков по клиентам сегмента "Крупнейший", "Крупный", "Средний", "Малый", "Микро" (за исключением клиентов, задолженность по активам списана с баланса или по клиентам черной зоны проблемности, при отсутствии задолженности по активам/условным обязательствам и принятии дефолтной стратегии).
- ▶ Иные структурные подразделения Банка обеспечивают выполнение отдельных функций по управлению рисками в соответствии с требованиями локальных нормативных правовых актов Банка и подходами ПАО Сбербанк.

Начиная с 2016 года в Банке реализуется групповой проект по развитию риск-культуры. Риск-культура дополняет существующие в Банке механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Банк применяет системный подход к управлению рисками, установив единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков. В соответствии с указанными стандартами Банком разработаны и должным образом формализованы методики, процессы и процедуры управления основными рисками, к которым Банк относит кредитный риск, риск ликвидности, рыночный, в том числе валютный, процентный риски и операционный риск.

Далее следует описание политики Банка по управлению данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков (неполучения запланированных доходов) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (должником) финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством. Целью управления кредитным риском является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка. Управление кредитным риском организуется на уровне клиента (групп - взаимосвязанных клиентов/мета групп) и кредитного портфеля.

Снижение кредитного риска обеспечивается посредством формирования резервов, установления лимитов на кредитный риск в рамках сформированной системы лимитов, разработки процедур идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, утверждение коллегиальными органами максимального уровня показателей аппетита к риску Банка и риск-метрик в рамках Кредитной политики, утверждаемой на календарный год, а также посредством формирования обеспечения надлежащего качества и прочих механизмов, ограничивающих принимаемые риски.

В Банке действует система внутренних рейтингов и скоринговые модели. В их основе – экономико-математические модели оценки параметров риска. Модели периодически пересматриваются на основании накопленных статистических данных.

Система кредитных рейтингов (применяются для оценки клиентов сегмента «малый/ микро» в рамках технологии «Кредитный конвейер» и для оценки клиентов сегмента «средний+») и скоринговые модели (применяются для клиентов сегмента микро и розничных клиентов в автоматизированных технологиях) обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/неадекватного исполнения контрагентами обязательств.

Идентификация и качественная оценка кредитного риска на уровне отдельного клиента/групп взаимосвязанных клиентов/мета групп происходит в процессе принятия Банком решений об осуществлении/внесении изменений в операции, подверженные кредитному риску, а также в процессе мониторинга.

Ограничение кредитного риска клиента/групп взаимосвязанных клиентов осуществляется путем: соблюдения нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь; соблюдения ограничений полномочий Правления Банка, уполномоченных/должностных лиц Банка, кредитных комитетов Банка по принятию решений и других коллегиальных органов, соблюдение требований Кредитной политики Банка; установление лимитов риска и соблюдения параметров установленных лимитов при совершении операций, подверженных кредитному риску. Объем лимита зависит от уровня кредитных рисков участников сделки, конкретной кредитной операции, ее обеспеченности.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Национальным банком Республики Беларусь, нормативов максимального размера риска на одного клиента/групп взаимосвязанных клиентов.

В этих целях: установлен более жесткий внутренний лимит предельного уровня кредитного риска, принимаемого Банком при заключении новых кредитных сделок на одного клиента (должника) / групп взаимосвязанных клиентов (ГВК) – не более 20% нормативного капитала Банка на дату принятия решения; на одного инсайдера – юридическое лицо / индивидуального предпринимателя и взаимосвязанных с ним лиц – не более 10% нормативного капитала Банка на дату принятия решения; установлены ограничения в отношении клиентов/ ГВК входящих в ТОП-20.

С целью минимизации рисков, принимаемых Банком при осуществлении операций, подверженных кредитному риску, в Банке ежегодно разрабатываются и утверждаются: Положение о кредитной политике ОАО «БПС-Сбербанк» в отношении корпоративных клиентов и Положение о кредитной политике ОАО «БПС-Сбербанк» в отношении физических лиц (далее- Кредитная политика).

Кредитная политика Банка определяет основные целевые показатели кредитного портфеля и портфельные лимиты, а также требования по минимизации рисков, которые должны применяться при осуществлении операций, подверженных кредитному риску.

Основные принципы Кредитной политики:

- осуществление кредитных операций по результатам оценки кредитных рисков контрагента/ конечного носителя риска, участников сделки, групп взаимосвязанных клиентов/ мета групп, анализа конкретной кредитной операции, её обеспеченности на основании решения коллегиальных органов, уполномоченного должностного лица Банка в соответствии с характером и объёмом делегированных им полномочий;
- сбалансированность кредитного портфеля и ресурсной базы Банка по срокам, суммам, валюте и другим условиям;

32. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

- диверсификация кредитного портфеля в отраслевом разрезе, в разрезе отдельных категорий клиентов и кредитных продуктов;
- недопущение конфликта интересов при принятии решений о совершении кредитных операций;
- максимально полное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных продуктах с сохранением приемлемого для Банка уровня рисков и с соблюдением установленных ограничений достаточности капитала;
- соблюдение нормативов и внутренних ограничений концентрации кредитного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь;
- соблюдение установленного лимита фондирования на операции кредитного характера.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам контрагента (для органов государственного управления – по страновому рейтингу).

31 декабря 2018 года	AA	A	BBB	BB	B	CCC	Рейтинг не присвоен	Итого
Эквиваленты денежных средств	12,472	134,441	19,218	31,528	251,614	4,923	2,819	457,015
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	–	–	–	–	13,937	–	–	13,937
Средства в банках	–	288	–	4,284	20,436	131	21,266	46,405
Производные финансовые активы	–	–	8	8,228	–	–	7	8,243
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	–	–	–	–	–	–	2,035,124	2,035,124
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	–	–	–	–	–	643,393	643,393
Ценные бумаги	–	3,133	–	–	618,354	–	3,762	625,249
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	14,936	14,936
31 декабря 2017 года	AA	A	BBB	BB	B	CCC	Рейтинг не присвоен	Итого
Эквиваленты денежных средств	19,969	112,229	110	11,302	358,634	1,896	51,636	555,776
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	–	–	–	–	3,614	–	–	3,614
Средства в банках	–	425	–	70,447	–	691	6,413	77,976
Производные финансовые активы	–	–	1	1,362	–	–	39	1,402
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	–	–	–	–	–	–	1,556,787	1,556,787
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	–	–	–	–	–	445,077	445,077
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	2,473	–	–	754,586	–	2,754	759,813
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–	1,061	1,061
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	14,868	14,868

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе прочих финансовых активов были просроченные необесцененные активы на сумму 588 тыс. бел. руб. и 2,232 тыс. бел. руб., соответственно. Балансовая стоимость просроченных и обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Помимо вышеуказанного по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было просроченных финансовых активов.

(в тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)**Географическая концентрация**

Группа оценивает воздействие странового риска на ее деятельность. В соответствии с действующими подходами реализация странового риска вызвана неисполнением иностранными контрагентами (юридическими лицами, в том числе банками и финансовыми институтами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от особенностей самого контрагента).

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

31 декабря 2018 года	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны Не ОЭСР	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	413,232	42,485	152,144	5,561	613,422
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	13,937	–	–	–	13,937
Средства в банках	41,833	4,284	288	–	46,405
Производные финансовые активы	7	8,236	–	–	8,243
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,035,124	–	–	–	2,035,124
Кредиты, предоставленные физическим лицам	643,393	–	–	–	643,393
Ценные бумаги	622,116	–	3,133	–	625,249
Прочие финансовые активы	14,936	–	–	–	14,936
Итого финансовые активы	3,784,578	55,005	155,565	5,561	4,000,709
Финансовые обязательства					
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	508	–	–	–	508
Средства банков	132,004	118,857	49,861	417	301,139
Производные финансовые обязательства	7	1,189	–	–	1,196
Средства физических лиц	1,218,835	41,379	5,729	13,158	1,279,101
Средства корпоративных клиентов	1,343,148	53,701	11,057	21,491	1,429,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	374,472	–	–	–	374,472
Прочие финансовые обязательства	33,847	–	–	–	33,847
Субординированный кредит	–	160,771	–	–	160,771
Итого финансовые обязательства	3,102,821	375,897	66,647	35,066	3,580,431
Открытая позиция	681,757	(320,892)	88,918	(29,505)	
31 декабря 2017 года	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны Не ОЭСР	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	541,701	11,368	131,989	253	685,311
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	3,614	–	–	–	3,614
Средства в банках	7,104	70,447	425	–	77,976
Производные финансовые активы	39	1,363	–	–	1,402
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,556,787	–	–	–	1,556,787
Кредиты, предоставленные физическим лицам	445,077	–	–	–	445,077
Ценные бумаги	758,401	–	2,473	–	760,874
Прочие финансовые активы	14,868	–	–	–	14,868
Итого финансовые активы	3,327,591	83,178	134,887	253	3,545,909
Финансовые обязательства					
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	–	–	–	–	0
Средства банков	142,075	81,405	105,566	59	329,105
Производные финансовые обязательства	8	98	–	–	106
Средства физических лиц	1,212,108	23,951	5,044	12,137	1,253,240
Средства корпоративных клиентов	1,153,859	77,978	811	19,371	1,252,019
Выпущенные долговые ценные бумаги	186,195	–	–	–	186,195
Прочие финансовые обязательства	23,488	–	–	–	23,488
Субординированный кредит	–	153,095	–	–	153,095
Итого финансовые обязательства	2,717,733	336,527	111,421	31,567	3,197,248
Открытая позиция	609,858	(253,349)	23,466	(31,314)	

32. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения.

31 декабря 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	–	513	–	–	–	513
Средства банков	137,446	110,262	2,151	32,126	22,393	304,378
Требования по производным финансовым инструментам с отрицательной справедливой стоимостью	(82,860)	(122,986)	–	–	–	(205,846)
Обязательства по производным финансовым инструментам с отрицательной справедливой стоимостью	83,372	123,670	–	–	–	207,042
Средства физических лиц	578,032	237,125	177,892	315,043	452	1,308,544
Средства корпоративных клиентов	815,497	254,531	176,311	204,806	6,377	1,457,522
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,716	7,175	14,840	102,308	313,716	439,755
Прочие финансовые обязательства	30,486	3,132	1	2	226	33,847
Субординированный займ	–	4,217	5,111	20,421	171,159	200,908
Итого обязательств	1,563,689	617,639	376,306	674,706	514,323	3,746,663

31 декабря 2017 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	–	–	–	–	–	–
Средства банков	154,715	44,101	34,454	77,870	22,477	333,617
Требования по производным финансовым инструментам с отрицательной справедливой стоимостью	(189,541)	–	–	–	–	(189,541)
Обязательства по производным финансовым инструментам с отрицательной справедливой стоимостью	189,647	–	–	–	–	189,647
Средства физических лиц	399,548	298,515	322,387	252,607	1,556	1,274,613
Средства корпоративных клиентов	693,456	265,733	181,468	133,242	1,689	1,275,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,378	5,005	6,005	106,858	120,368	239,614
Прочие финансовые обязательства	19,699	3,515	2	–	272	23,488
Субординированный займ	–	4,018	4,868	19,443	172,696	201,025
Итого обязательств	1,268,902	620,887	549,184	590,020	319,058	3,348,051

32. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости активов и обязательств.

31 декабря 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	613,422	–	–	–	–	–	–	613,422
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	7,143	2,430	1,750	2,580	34	–	–	13,937
Средства в банках	4,291	42,087	27	–	–	–	–	46,405
Производные финансовые активы	976	87	7,180	–	–	–	–	8,243
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	344,102	438,586	194,193	505,105	490,782	62,356	–	2,035,124
Кредиты, предоставленные физическим лицам	10,097	35,332	43,082	117,196	436,083	1,603	–	643,393
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	–	–	7,754	–	–	–	–	7,754
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	3,460	2,299	–	415,580	198,099	–	4,761	624,199
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	–	–	–	1,050	–	–	–	1,050
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	8,515	8,515
Здания и оборудование	–	–	–	–	–	–	176,201	176,201
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	47,921	47,921
Прочие активы	42,000	2,155	1,126	8,876	6	588	1,083	55,834
Итого активов	1,025,491	522,976	255,112	1,050,387	1,125,004	64,547	238,481	4,281,998
Обязательства								
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	–	508	–	–	–	–	–	508
Средства банков	136,973	107,973	1,996	31,804	22,393	–	–	301,139
Производные финансовые обязательства	512	684	–	–	–	–	–	1,196
Средства физических лиц	575,787	228,067	171,527	303,277	443	–	–	1,279,101
Средства корпоративных клиентов	812,343	244,155	168,558	198,136	6,205	–	–	1,429,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,654	26	6,369	74,641	289,782	–	–	374,472
Обязательства по текущим налогам на прибыль	5,758	–	–	–	–	–	–	5,758
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	1,969	1,969
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	–	11,843	–	–	–	–	–	11,843
Прочие обязательства	34,527	4,380	1	2	226	–	–	39,136
Субординированный кредит	–	–	–	–	160,771	–	–	160,771
Итого обязательств	1,569,554	597,636	348,451	607,860	479,820	–	1,969	3,605,290
Чистый разрыв ликвидности	(544,063)	(74,660)	(93,339)	442,527	645,184	64,547	236,512	676,708
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	(544,063)	(618,723)	(712,062)	(269,535)	375,649	440,196	676,708	

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь разделены согласно срокам до погашения по соответствующим депозитам.

(в тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

31 декабря 2017 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не уста- новлен	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	685,311	-	-	-	-	-	-	685,311
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	1,553	796	724	537	4	-	-	3,614
Средства в банках	76,859	703	259	155	-	-	-	77,976
Производные финансовые активы	1,402	-	-	-	-	-	-	1,402
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	95,270	331,681	185,876	523,690	342,822	77,448	-	1,556,787
Кредиты, предоставленные физическим лицам	7,824	27,170	36,401	86,565	284,063	3,054	-	445,077
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	-	-	18,170	-	-	-	-	18,170
Инвестиции в наличии для продажи	56,256	115,458	-	375,278	211,626	-	1,195	759,813
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	1,061	-	-	-	1,061
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	7,958	7,958
Здания и оборудование	-	-	-	-	-	-	176,165	176,165
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	47,756	47,756
Прочие активы	24,306	5,838	126	12,927	1	2,232	1,748	47,178
Итого активов	948,799	481,640	241,544	1,000,213	838,516	82,734	234,822	3,828,268
Обязательства								
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков	158,020	43,717	34,330	71,952	21,086	-	-	329,105
Производные финансовые обязательства	106	-	-	-	-	-	-	106
Средства физических лиц	397,807	290,887	317,422	245,613	1,511	-	-	1,253,240
Средства корпоративных клиентов	691,041	256,730	176,196	126,467	1,585	-	-	1,252,019
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,841	319	-	86,596	97,439	-	-	186,195
Обязательства по текущим налогам на прибыль	2,480	-	-	-	-	-	-	2,480
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	16,559	16,559
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	-	1,460	-	-	-	-	-	1,460
Прочие обязательства	24,831	5,146	2	-	272	-	31	30,282
Субординированный кредит	-	-	-	-	153,095	-	-	153,095
Итого обязательств	1,276,126	598,259	527,950	530,628	274,988	-	16,590	3,224,541
Чистый разрыв ликвидности	(327,327)	(116,619)	(286,406)	469,585	563,528	82,734	218,232	603,727
Совокупный разрыв ликвидности на								
31 декабря 2017 года	(327,327)	(443,946)	(730,352)	(260,767)	302,761	385,495	603,727	

Существенный дисбаланс в позициях «До востребования и менее 1 месяца» - «От 6 до 12 месяцев» по состоянию на 31 декабря 2018 года вызван тем, что значительная часть счетов клиентов классифицирована в данные категории. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, отнесенных в данные категории, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Руководство Группы считает, что Группа будет в состоянии привлечь необходимое количество средств на межбанковском рынке для потенциальных выплат депозитов клиентам.

Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Управление ликвидностью Группы включает в себя оценку неснижаемого остатка по депозитам, то есть суммы привлеченных средств, в размере, учитывающем стабильные депозитные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года неснижаемый остаток был оценен в сумме 703,363 тыс. бел. руб. и 514,341 тыс. бел. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав привлеченных средств от банков включались корреспондентские счета и краткосрочные нецелевые кредиты от материнской компании, которые при наступлении срока погашения, как правило, реинвестируются, сумма таких средств составляла 85,066 тыс. бел. руб. и 216 тыс. бел. руб., соответственно. На основании принципа непрерывной деятельности эффективные сроки погашения неснижаемого остатка и средств, привлеченных от материнского банка, считаются неопределенными. Информация об ожидаемых периодах погашения по счетам клиентов, средствам материнского банка и эффективной разнице между активами и обязательствами по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не уста- новлен	Итого
31 декабря 2018 года								
Анализ средств физических лиц, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	253,372	228,067	171,527	303,277	443	–	322,415	1,279,101
Анализ средств корпоративных клиентов, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	431,395	244,155	168,558	198,136	6,205	–	380,948	1,429,397
Анализ средств, привлеченных от других банков	135,953	23,927	1,996	31,804	22,393	–	85,066	301,139
Разница между активами и обязательствами (на основе ожидаемых дат снятия средств со счетов клиентов)	160,320	9,386	(93,339)	442,527	645,184	64,547	(551,917)	
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не уста- новлен	Итого
31 декабря 2017 года								
Анализ средств физических лиц, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	188,486	290,887	317,422	245,613	1,511	–	209,321	1,253,240
Анализ средств корпоративных клиентов, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	386,021	256,730	176,196	126,467	1,585	–	305,020	1,252,019
Анализ средств, привлеченных от других банков	153,240	45,984	36,627	71,952	21,086	–	216	329,105
Разница между активами и обязательствами (на основе ожидаемых дат снятия средств со счетов клиентов)	191,794	(118,886)	(288,703)	469,585	563,528	82,734	(296,325)	

По состоянию на 31 декабря 2018 Группой были нарушены ковенанты по соглашению с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР), что не оказало влияния на финансовую отчетность за 2018 год в виду отсутствия у Группы задолженности перед ЕБРР. По состоянию на 31 декабря 2017 года в связи с нарушением ковенантов по соглашению с ЕБРР обязательства Группы перед ЕБРР на сумму 4,580 тыс. бел. руб. были переклассифицированы в срок до востребования.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Группы потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения рыночной стоимости балансовых и внебалансовых позиций, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

Рыночный риск включает в себя общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например, с изменением процентных ставок, волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными собственными данному активу факторами (например, ухудшение финансового положение эмитента ценных бумаг).

Рыночный риск, которому подвержена Группа, включает в том числе, процентный и валютный риски. Управление рыночным риском организовано на основе как агрегированных метрик риска, объединяющих воздействия индивидуальных риск-факторов (VaR, стресс-тест), так и метрик, привязанных к индивидуальным риск-факторам (таким как, например, метрики открытой валютной позиции, привязанные к изменению обменного курса определенной валютной пары), позволяющих оценить и ограничить уровень возможных потерь, которые может понести Банк вследствие изменения цен на финансовые инструменты.

С целью учета особенностей инструментов и факторов при оценке рыночного риска все операции Банка подразделяются на торговую и банковскую книгу. Помимо этого организован контроль совершаемых операций на финансовых рынках на предмет соответствия рыночным условиям.

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций вследствие изменения уровня процентных ставок. Основной целью управления процентным риском является обеспечение финансовой устойчивости Группы, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия принятого уровня процентного риска.

Решения по ограничению процентного риска принимает Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, проведенный на основе сценария возможного изменения процентных ставок. Данный анализ представляет собой оценку эффекта на финансовый результат параллельного сдвига кривой процентных ставок на заданном временном горизонте. При этом все прочие факторы считаются неизменными. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

Влияние на финансовый результат:

BYN	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Средства в банках	381	(381)	1,221	(1,221)
Кредиты, предоставленные клиентам	9,688	(9,688)	6,321	(6,321)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,092	(1,092)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	11	(11)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	612	(612)	-	-
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	11	(11)	-	-
Обязательства				
Средства банков	(316)	316	(223)	223
Средства клиентов	(9,416)	9,416	(8,522)	8,522
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,011)	2,011	(895)	895
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(1,051)	1,051	(995)	995
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	(1,051)	1,051	(995)	995

USD	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Средства в банках	-	-	61	(61)
Кредиты, предоставленные клиентам	904	(904)	1,507	(1,507)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	804	(804)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	2	(2)	-	-
Обязательства				
Средства банков	(239)	239	(566)	566
Средства клиентов	(4,851)	4,851	(4,251)	4,251
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6)	6	(3)	3
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(4,190)	4,190	(2,448)	2,448
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	(4,190)	4,190	(2,448)	2,448

32. Политика управления рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

EUR	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Средства в банках	2	(2)	3	(3)
Кредиты, предоставленные клиентам	4,534	(4,534)	3,339	(3,339)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,643	(1,643)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	1,725	(1,725)	-	-
Обязательства				
Средства банков	(1,072)	1,072	(1,802)	1,802
Средства клиентов	(2,470)	2,470	(2,212)	2,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2)	2	(2)	2
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	2,717	(2,717)	969	(969)
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	2,717	(2,717)	969	(969)
RUB	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	1,190	(1,190)	197	(197)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9	(9)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	8	(8)	-	-
Обязательства				
Средства банков	(928)	928	(133)	133
Средства клиентов	(1,304)	1,304	(1,196)	1,196
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8)	8	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(1,042)	1,042	(1,123)	1,123
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	(1,042)	1,042	(1,123)	1,123

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют и драгоценных металлов. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют и драгоценных металлов.

Политика Группы направлена на минимизацию потерь вследствие изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов, для чего ежедневно с вероятностью 95% осуществляется оценка максимально возможных потерь от закрытия открытой валютной позиции в течение одного дня, определяется уровень валютного риска. Группой установлены ограничения открытой валютной позиции по национальным стандартам в разрезе валют для переноса на следующий день в зависимости от их волатильности и лимит допустимого убытка. Для оценки исключительных, но вероятных событий в условиях повышенной нестабильности на мировых рынках используется процедура стресс-тестирования. Группа также ежедневно контролирует соблюдение нормативов ограничения валютного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

(в тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

31 декабря 2018 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.1598	EUR 1EUR=BYN 2.4734	RUB 1RUB=BYN 0.0311	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	292,561	134,879	120,967	54,664	–	10,351	613,422
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	13,937	–	–	–	–	–	13,937
Средства в банках	41,833	–	288	–	4,284	–	46,405
Производные финансовые активы	8,243	–	–	–	–	–	8,243
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	817,717	317,781	711,579	187,558	–	489	2,035,124
Кредиты, предоставленные физическим лицам	640,518	2,840	35	–	–	–	643,393
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	62,839	16,296	544,228	836	–	–	624,199
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	1,050	–	–	–	–	–	1,050
Прочие финансовые активы	11,510	1,118	575	1,704	–	29	14,936
Итого финансовые активы	1,890,208	472,914	1,377,672	244,762	4,284	10,869	4,000,709
Финансовые обязательства							
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	–	–	–	–	–	508	508
Средства банков	37,775	25,082	116,320	121,814	1	147	301,139
Производные финансовые обязательства	1,196	–	–	–	–	–	1,196
Средства физических лиц	353,726	700,465	127,716	42,615	54,579	–	1,279,101
Средства корпоративных клиентов	750,024	273,612	204,636	180,648	12,035	8,442	1,429,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	201,159	147,802	22,267	3,244	–	–	374,472
Прочие финансовые обязательства	21,856	2,554	4,912	4,149	–	376	33,847
Субординированный кредит	–	–	160,771	–	–	–	160,771
Итого финансовые обязательства	1,365,736	1,149,515	636,622	352,470	66,615	9,473	3,580,431
Открытая балансовая позиция	524,472	(676,601)	741,050	(107,708)	(62,331)	1,396	

Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ валютного риска по производным финансовым инструментам исходя из их номинальной стоимости. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов представляет собой контрактные требования/обязательства, пересчитанные по официальному обменному курсу на отчетную дату. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов отличается от их справедливой стоимости, отраженной на балансе, на эффект от дисконтирования, полученный при применении модели паритета процентных ставок.

31 декабря 2018 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.1598	EUR 1EUR=BYN 2.4734	RUB 1RUB=BYN 0.0311	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Номинальная стоимость требований по производным финансовым инструментам	2,163	775,021	15,100	4,244	62,339	550	859,417
Номинальная стоимость обязательств по производным финансовым инструментам	–	(79,562)	(757,553)	(13,470)	–	(1,784)	(852,369)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	2,163	695,459	(742,453)	(9,226)	62,339	(1,234)	7,048
Итого валютная позиция за вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	519,588	18,858	(1,403)	(116,934)	8	162	

(в тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

31 декабря 2017 года	BYN	USD 1USD=BYN 1.9727	EUR 1EUR=BYN 2.3553	RUB 1RUB=BYN 0.0343	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	228,430	153,229	157,962	143,951	–	1,739	685,311
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	3,614	–	–	–	–	–	3,614
Средства в банках	5,194	6,413	425	–	65,944	–	77,976
Производные финансовые активы	1,402	–	–	–	–	–	1,402
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	644,578	364,274	505,206	42,036	–	693	1,556,787
Кредиты, предоставленные физическим лицам	441,601	3,439	37	–	–	–	445,077
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	112,887	127,765	518,238	923	–	–	759,813
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,061	–	–	–	–	–	1,061
Прочие финансовые активы	12,371	1,235	909	333	–	20	14,868
Итого финансовые активы	1,451,138	656,355	1,182,777	187,243	65,944	2,452	3,545,909
Финансовые обязательства							
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	–	–	–	–	–	–	–
Средства банков	23,108	61,315	222,598	20,859	–	1,225	329,105
Производные финансовые обязательства	106	–	–	–	–	–	106
Средства физических лиц	279,684	713,811	163,547	41,211	54,987	–	1,253,240
Средства корпоративных клиентов	703,596	135,959	190,902	210,002	10,963	597	1,252,019
Выпущенные долговые ценные бумаги	89,536	79,053	14,490	3,116	–	–	186,195
Прочие финансовые обязательства	18,871	2,570	1,130	903	–	14	23,488
Субординированный кредит	–	–	153,095	–	–	–	153,095
Итого финансовые обязательства	1,114,901	992,708	745,762	276,091	65,950	1,836	3,197,248
Открытая балансовая позиция	336,237	(336,353)	437,015	(88,848)	(6)	616	

Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ валютного риска по производным финансовым инструментам исходя из их номинальной стоимости. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов представляет собой контрактные требования/обязательства, пересчитанные по официальному обменному курсу на отчетную дату. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов отличается от их справедливой стоимости, отраженной на балансе, на эффект от дисконтирования, полученный при применении модели паритета процентных ставок.

31 декабря 2017 года	BYN	USD 1USD=BYN 1.9727	EUR 1EUR=BYN 2.3553	RUB 1RUB=BYN 0.0343	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Номинальная стоимость требований по производным финансовым инструментам	16,407	399,639	9,857	84,425	–	62	510,390
Номинальная стоимость обязательств по производным финансовым инструментам	–	(27,320)	(478,801)	(2,974)	–	–	(509,095)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	16,407	372,319	(468,944)	81,451	–	62	1,295
Итого валютная позиция за вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	351,348	35,966	(31,929)	(7,397)	(6)	678	

32. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю. Это уровень чувствительности, который представляет собой оценку Руководством возможного изменения валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	BYN/USD +2.34%	BYN/USD -1%	BYN/USD +14%	BYN/USD -1%
Влияние на прибыль и убытки	441	(189)	5,035	(360)
Влияние на совокупный доход	441	(189)	5,035	(360)

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	BYN/EUR +2.77%	BYN/EUR -1%	BYN/EUR +26%	BYN/EUR -1%
Влияние на прибыль и убытки	(39)	14	(8,302)	319
Влияние на совокупный доход	(39)	14	(8,302)	319

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	BYN/RUB +7.59%	BYN/RUB -1%	BYN/RUB +25%	BYN/RUB -1%
Влияние на прибыль и убытки	(8,872)	1,169	(1,849)	74
Влияние на совокупный доход	(8,872)	1,169	(1,849)	74

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление возможными колебаниями рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг Руководство может обращаться к такому методу, как продажа позиций, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Группы потерь (убытков) и/или дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Группой порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Группы, некомпетентности или ошибок работников Группы, несоответствия или отказа используемых Группой систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Данное определение включает правовой и кибер-риск (риск кибербезопасности), но исключает стратегический и репутационные риски.

Целью управления операционным риском как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Группе, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), а также создание адекватной системы внутреннего контроля в Группе.

Основными методами управления операционными рисками являются:

- ▶ обеспечение бизнес-процессов необходимыми материальными, информационными, трудовыми и иными ресурсами;
- ▶ оптимизация информационных систем и автоматизация бизнес-процессов, в том числе отдельных (стандартных) процедур контроля;
- ▶ формализация юридического сопровождения деятельности Группы, в том числе, использование типовых форм документов;
- ▶ контроль над информацией и доступом к ней, обеспечение информационной безопасности;
- ▶ стандартизация и оптимизация учетных и информационных систем Группы.

33. События после отчетной даты

На дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности белорусский рубль по отношению к основным валютам изменился с начала года следующим образом: укрепился по отношению к американскому доллару и евро на 2.9% и 3.3%, соответственно, и подешевел на 5.7% по отношению к российскому рублю.