

ОАО «Технобанк»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

**ОАО «Технобанк»
ул. Кропоткина, 44
г. Минск, 220002, Республика Беларусь
Телефон: +375 17 283 15 10
Лицензия на осуществление банковской деятельности № 11,
выдана Национальным банком Республики Беларусь 31 декабря 2013 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов	2
Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности	6
Финансовая отчетность:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	13

Исх. номер: 04-03/58/118/1

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Наблюдательному совету,
Правлению ОАО «Технобанк»,
Национальному банку Республики Беларусь

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Технобанк» (далее - «Банк»), состоящей из:

Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;

Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменении собственного капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также

Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Технобанк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ОАО «Технобанк» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Пояснительный раздел, привлекающий внимание к аспекту

Не делая оговорок, мы обращаем внимание пункт 4(а) Примечаний к финансовой отчетности:

- Руководством Банка принято решение не применять требования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в части признания обесценения задолженности ООО «ЕвроСтэлГрупп» возникшей 28.12.2016 года, учитываемой по амортизируемой стоимости, ввиду индивидуального характера сделки, не типичного для сделок, осуществляемых в рамках текущей деятельности Банка;
- В соответствии с п. 2.3. Договора межбанковского кредитования, финансирующий Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке требовать от ОАО «Технобанк» досрочного погашения кредита по Договору при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Банком любого из обязательств (обязанностей) по Договору, а также в иных случаях, установленных законодательством.

В случае наступления в 2017 году событий, описанных в п.2.3. договора руководство Банка полагает, что ОАО «Технобанк» располагает достаточным количеством высоколиквидных активов, учтенных в составе ценных бумаг в наличии для продажи, которые позволят в любой момент обеспечить погашение задолженности перед финансирующим Банком.

Ключевые Вопросы Аудита

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

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

Ключевые Вопросы Аудита

Ответ Аудитора

1

Резерв под обесценение кредитов, предоставленным клиентам

Определение достаточности величины резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений, а также анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.

Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам. В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые составляют 49% от общего объема активов, а также высокого уровня субъективности суждений оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 8, 4(а) к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методологии расчета резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, тестирование входящих данных, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва под обесценение. Помимо того, в отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы провели анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости реализуемого залога на основании анализа допущений, используемых руководством Банка при оценке залоговой стоимости и информации о рыночной стоимости из открытых источников. В отношении резервирования кредитов, оцениваемых на коллективной основе, наши аудиторские процедуры включали в себя анализ моделей расчета резерва, а также тестирование входящих данных, используемых в данных моделях. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность и обоснованность суждений руководства, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Методы оценки справедливой стоимости зданий могут носить субъективный характер и основываться на различных допущениях о ценообразующих факторах. Различные методы оценки и использование допущений могут оказывать существенное влияние на результат оценки справедливой стоимости. В силу существенности стоимости недвижимости, которая по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 9 575 тыс руб., а также высокой степени субъективного суждения и потенциального влияния на финансовую отчетность Банка оценка справедливой стоимости зданий рассматривается нами как один из ключевых вопросов аудита.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 13 к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Для определения рыночной стоимости зданий на отчетную дату руководство Банка привлекало независимого оценщика. Наши аудиторские процедуры в отношении оценки недвижимости включали анализ компетентности и объективности независимого оценщика, привлеченного руководством Банка, изучение принятых существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке. Помимо этого, мы проверили отражение результатов переоценки и соответствующих отложенных налогов в финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При составлении финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность и раскрытие в случае необходимости вопросов, связанных с непрерывностью деятельности и применением принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности за исключением случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать Банк или прекратить его операции, либо не имеет реальной возможности избежать этого.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

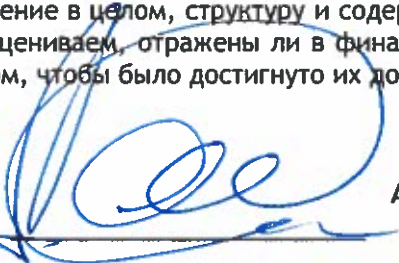
Целью нашего аудита является получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выдача аудиторского заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности, но не гарантия того, что по результатам аудита, проводившегося в соответствии с МСА, существенное искажение, когда оно имеет место, будет выявлено во всех случаях. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что, индивидуально или в совокупности, они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе такой финансовой отчетности.

В рамках аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на всех этапах планирования и проведения аудита. Мы также:

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, направленные на снижение этих рисков, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для формирования нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего в результате недобросовестных действий, выше риска необнаружения существенного искажения, связанного с ошибкой, поскольку недобросовестное действие может включать сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание элементов системы внутреннего контроля, имеющих отношение к аудиту, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующих раскрытий информации, сделанных руководством.
- Делаем вывод в отношении обоснованности применения руководством принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, о наличии или отсутствии существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность на непрерывной основе. Если мы делаем вывод, что существенная неопределенность присутствует, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующим раскрытиям в финансовой отчетности, или, в случае если такие раскрытия не являются адекватными, мы должны модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных за период, заканчивающийся датой нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно.
- Оцениваем представление в целом, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия, а также оцениваем, отражены ли в финансовой отчетности исходные операции и события таким образом, чтобы было достигнуто их достоверное представление.

Директор
Управляющий партнер
BDO в Беларуси



Александр Шкодин

Аудитор,
возглавляющий аудит
BDO в Беларуси
Минск, Республика
Беларусь
25.05.2017



Наталья Кондратьева

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ И АУДИТОРЕ:

Наименование:	Аудируемое лицо	Аудитор
Место нахождения:	ОАО «Технобанк» Республика Беларусь 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44;	ООО «БДО» Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 5 августа 1994 года, регистрационный номер 47	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013
УНП:	100706562	190241132

Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство ОАО «Технобанк» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 7 - 75 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Финансовая отчетность соответствует действующим МСФО в частности обеспечения достоверности представления, за исключением отступления от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в части обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости (Примечание 4 (а)).

Руководство Банка подтверждает, что в отчетном периоде последовательно применялись надлежащие принципы бухгалтерского учета. При подготовке финансовой отчетности Банка применялись обоснованные и разумные оценки и суждения. Руководство также подтверждает, что финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка несет ответственность за надлежащее ведение бухгалтерского учета, принятие необходимых мер по защите собственности Банка и выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений. Руководство Банка также несет ответственность за управление Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь, включая правила, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь (далее - «НБ РБ»).

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 25 мая 2017 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Председатель Правления
Д.Л. Михалевич

г. Минск,
25 мая 2017 года

Главный бухгалтер
Н.А. Кузьмицкая

Отчет о финансовом положении

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	83 687	93 014
Драгоценные металлы		597	499
Средства в финансовых организациях	7	6 459	2 725
Кредиты клиентам	8	239 279	134 178
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	104 843	42 478
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	16 588	127
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	54	-
Инвестиционная собственность	12	10 001	10 049
Основные средства и нематериальные активы	13	15 110	14 590
Активы, предназначенные для продажи	14	2 115	-
Актив по отложенному налогу на прибыль	31	1 090	1 211
Прочие активы	15	6 096	5 369
ИТОГО АКТИВЫ		485 919	304 240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	16	111 800	44 194
Средства клиентов	17	308 617	205 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	2 975	904
Привилегированные акции	19	19	19
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	63
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31	-	-
Прочие обязательства	20	8 385	3 099
Итого обязательства		431 796	253 746
Капитал			
Уставный капитал	21	52 787	52 524
Собственные выкупленные акции	21	-	(1)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	297	125
Накопленная прибыль/(убыток)		1 039	(2 154)
Итого капитал		54 123	50 494
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		485 919	304 240

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Михалевич Д.Л.

г. Минск,
25 мая 2017 года

Главный бухгалтер
Кузьмицкая Н.А.

Отчет о совокупном доходе

	Примечания	2016	2015
Процентные доходы	22	28 478	32 453
Процентные расходы	23	(15 848)	(12 604)
Чистые процентные доходы		12 630	19 849
Комиссионные доходы	24	12 189	11 287
Комиссионные расходы	25	(3 394)	(2 355)
Чистые комиссионные доходы		8 795	8 932
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами	26	143	413
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27	11 322	11 548
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	29	14 288	4 253
Операционные доходы		47 178	44 995
Чистое изменение резервов под обесценение финансовых активов	7,8	(10 993)	(18 108)
Чистое изменение резервов под обесценение прочих активов	15	(332)	(2 006)
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера	33	(5 181)	124
Расходы на персонал	28	(13 709)	(12 220)
Амортизация, Обесценение	13	(1 399)	(2 186)
Административные расходы	30	(12 045)	(8 474)
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой монетарной позиции		3 519	2 125
Расходы по налогу на прибыль	31	(63)	(200)
Прибыль за отчетный год		3 456	1 925
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:			
Доходы / (расходы) от переоценки основных средств	13	-	(8 808)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств		-	2 565
Прочий совокупный доход/(расход), который не переклассифицируется в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		-	(6 243)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		430	166
Реализованный (убыток)/доход от ценных бумаг в наличии для продажи, реклассифицированный в прочий совокупный доход		(200)	282

	Примечания	2016	2015
Налог на прибыль, относящийся к ценным бумагам в наличии для продажи		(58)	(42)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		<u>172</u>	<u>406</u>
Итого прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога на прибыль		<u>172</u>	<u>(5 837)</u>
Итого совокупный доход /(убыток) за отчетный год		<u>3 628</u>	<u>(3 912)</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Михалевич Д.Л.

г. Минск,
25 мая 2017 года

Главный бухгалтер
Кузьмицкая Н.А.

Отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года	52 524	-	6 243	(281)	(4 078)	54 408
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	1 924	1 924
Прочий совокупный (убыток)/ доход за отчетный год	-	-	(6 243)	406	-	(5 837)
Итого совокупный (убыток)/ доход за отчетный год	-	-	(6 243)	406	1 924	(3 913)
Выкуп собственных акций	-	(1)	-	-	-	(1)
Остаток на 31 декабря 2015 года	52 524	(1)	-	125	(2 154)	50 494
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	3 456	3 456
Прочий совокупный доход за отчетный год	-	-	-	172	-	172
Итого совокупный доход за год	-	-	-	172	3 456	3 628
Увеличение номинальной стоимости акций	263	-	-	-	(263)	-
Продажа собственных акций	-	1	-	-	-	1
Остаток на 31 декабря 2016 года	52 787	-	-	297	1 039	54 123

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Михалевич Д.Л.

Главный бухгалтер
Кузьмицкая Н.А.

г. Минск,
25 мая 2017 года

Отчет о движении денежных средств

	Примечания	2016	2015
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой монетарной позиции		3 519	1 924
Убыток / (прибыль) от выбытия инвестиционной собственности, основных средств и нематериальных активов		3 416	(2 178)
Чистое изменение начисленных доходов и расходов		(4 479)	4 385
Резервы под обесценение активов	7,8,15	11 325	20 115
Амортизация, обесценение	12,13	1 180	2 186
Изменение начислений по обязательствам по неиспользованным отпускам		115	145
Курсовые разницы	27	949	(646)
Резерв по обязательствам кредитного характера	33	5 181	(124)
Поступление имущества в счет погашения ранее списанных долгов		(295)	(3 595)
Финансовый результат от отражения финансовых инструментов по справедливой стоимости		(252)	(106)
Увеличение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		20 659	22 106
<i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>			
Драгоценные металлы		100	(27)
Средства в финансовых организациях		(4 265)	(1 951)
Кредиты клиентам		(106 022)	(10 621)
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи		(61 647)	(19 285)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(437)
Прочие активы		(653)	(1 088)
<i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства финансовых организаций		67 731	38 991
Средства клиентов		95 162	24 237
Прочие обязательства		75	(1 185)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до налогообложения		11 140	50 740
Налоги на прибыль уплаченные		-	(315)
Чистые денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности		11 140	50 425
Инвестиционная деятельность			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		(16 426)	(181)
Продажа основных средств		-	534
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7 074)	(1 982)
Чистые денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности		(23 500)	(1 629)

	Примечания	2016	2015
Финансовая деятельность			
Выпуск / (погашение) долговых ценных бумаг		2 071	(7 678)
Погашение долговых ценных бумаг		-	-
Реализация / (выкуп) собственных акций		1	(1)
Чистые денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности		2 072	(7 679)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(10 288)	41 117
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		961	10 593
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		93 014	41 304
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	83 687	93 014

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Михалевич Д.Л.

г. Минск,
25 мая 2017 года

Главный бухгалтер
Кузьмицкая Н.А.

Примечания к финансовой отчетности

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Технобанк» создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь и зарегистрировано на территории Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь 5 августа 1994 года. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44.

В аудлируемом периоде Банк осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление банковской деятельности, выданная Национальным банком Республики Беларусь 31 декабря 2013 года № 11. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря 2013 г. специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности ОАО «Технобанк» дополнено следующей банковской операцией: инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей.

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/0385568 выдана (продлена) Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 29 мая 2009 г. № и действительна до 22 июня 2014 г. Зарегистрирована в реестре лицензий Министерства финансов Республики Беларусь за № 5200-1246-839. Срок действия специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам продлен на основании решения Министерства финансов Республики Беларусь от 07.04.2014 г. № 129 на десять лет. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1155 от 07.04.2014 г., выдано Министерством финансов Республики Беларусь и действительно до 22.06.2024 г.

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления деятельности по обеспечению безопасности юридических и физических лиц № 02010/13740 - выдана Министерством внутренних дел Республики Беларусь на основании решения от 16 декабря 2015 г. № 20 км, действительна до 23 декабря 2025 г.

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления деятельности по технической защите информации, в том числе криптографическим методом, включая применение электронной цифровой подписи № 01019/94 - выдана Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь на основании приказа от 08 ноября 2011 г. (срок действия - бессрочно). Зарегистрирована в реестре лицензий Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь за № 94.

ОАО «Технобанк» выдан Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь аттестат соответствия категории второй No0000909-ИН на право осуществления: выполнения функций заказчика, застройщика, оказание инженерных услуг при осуществлении деятельности в области строительства объектов первого-четвертого класса сложности: выполнение функций заказчика, застройщика, оказание отдельных видов инженерных услуг в строительстве (сроком действия с 05.06.2015г. по 05.06.2020г.).

С 31 марта 2016 г. ОАО «Технобанк» включен в реестр банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, признанных таможенными органами гарантами уплаты таможенных платежей, сроком на 5 лет.

На основании Лицензии на осуществление банковской деятельности Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам, осуществляет расчетное обслуживание физических и юридических лиц, принимает вклады юридических лиц, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает иные банковские услуги.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основной объем операций Банка осуществляется в Республике Беларусь.

В течение 2016 года Национальный банк Республики Беларусь (далее «НБРБ» или «Национальный Банк») продолжил политику в области стабилизации финансового рынка. Для увеличения эффективности ставки рефинансирования как инструмента денежно-кредитной политики с января 2016 года НБРБ постепенно снижал ставки по инструментам регулирования ликвидности с 25% до 18% на конец года.

В августе 2016 года Правлением НБРБ принято решение о снижении нормы обязательной продажи, поступающей в страну валютной выручки с 30% до 20%.

Правлением НБРБ принято решение об изменении с 1 ноября 2016 г. весов валют в стоимости корзины иностранных валют и установлении их на следующих уровнях: для российского рубля - 50 %, доллара США - 30 %, евро - 20 %. Данное решение принято в рамках стратегии поэтапного сближения удельного веса российского рубля в корзине иностранных валют и доли Российской Федерации во внешнеторговом обороте Республики Беларусь, которая составляет около 50 процентов.

Принятые НБРБ меры оказали положительное влияние на стабильность белорусского рубля. Итоговая девальвация национальной валюты на конец 2016 года составила 5,5%, 0,7% и 27,1% в отношении доллара США, евро и российского рубля соответственно. Общее снижение объемов ВВП за 2016 год составило 2,6% в сравнении со снижением на 3,8% за 2015 год.

Инфляционные процессы в экономике также замедлились, инфляция составила 10,6% по итогам 2016 года (12% в 2015 году).

В июле 2016 г. в Республике Беларусь была проведена деноминация официальной денежной единицы - белорусского рубля в соотношении 10 000 к 1. Находящиеся в обращении банкноты образца 2000 года постепенно заменятся на банкноты и монеты образца 2009 года.

В течении 2016 года Республика Беларусь продолжила наращивать государственный долг. Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2017 года составил 13,6 млрд. долларов США, увеличившись с начала года на 1 198,8 млн. долларов США, или на 9,6%.

25 марта 2016 года Совет Евразийского фонда стабилизации и развития одобрил стабилизационный кредит в размере 2 млрд долларов США для Республики Беларусь. Кредит выделяется на поддержку мер экономической политики, а также на структурные преобразования Правительства Республики Беларусь и НБРБ в период с 2016 по 2018 год. Средства будут предоставлены семью траншами (каждый на 10-летний срок, включая пятилетний льготный период) в течение 2016-2018 годов. Первый транш в размере 500 млн долларов США был выделен 30 марта 2016 года. Второй транш в размере 300 млн. долларов США - в июне 2016 года.

Оставшееся увеличение внешнего государственного долга в основном связано с чистым привлечением со стороны Правительства и банков Российской Федерации и банков КНР.

В июне 2016 года агентство Moody's подтвердило суверенный рейтинг Республики Беларусь на уровне Саa1 пересмотрев прогноз рейтинга с «негативный» на «стабильный», основываясь на улучшении позиции Беларуси по внешней ликвидности.

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

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Общие принципы

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

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

(b) Функциональная валюта и валюта отчетности

Белорусский рубль является функциональной валютой Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее - «тыс руб.»), если не указано иное.

(с) Применяемые суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и допущения основываются на историческом опыте и различных других факторах, которые, как предполагается, являются наиболее приемлемыми для определения стоимости активов и обязательств при отсутствии более достоверных источников информации. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и допущения постоянно пересматриваются. Новая величина учетных оценочных значений признается в том периоде, в котором они были пересмотрены, а также в любом другом периоде в будущем, на который данные оценки будут иметь влияние.

Информация о наиболее существенных оценках и суждениях, применяемых при составлении отчетности по МСФО, которые могут оказать существенное влияние на данные финансовой отчетности, представлена в примечании 4.

(е) Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2016 году, они не имели существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка. Характер и влияние каждого/ой нового/ой стандарта/поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации. Поскольку Банк уже подготавливает отчетность по МСФО, а его деятельность не подлежит тарифному регулированию, данный стандарт не применяется к данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - «Учет приобретенных долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» для учета объединений бизнесов. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции и вступают в силу на перспективной основе. Поправки не влияют на финансовую отчетность Банка, поскольку в рассматриваемом периоде доли участия в совместной операции не приобретались.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива.

В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. Поправки применяются на перспективной основе и не влияют на финансовую отчетность

Банка, поскольку он не использовал основанный на выручке метод для амортизации своих внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

Поправки вносят изменения в требования к учету биологических активов, соответствующих определению плодовых культур. Согласно поправкам биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, более не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним применяются положения МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодовые культуры будут оцениваться согласно МСФО (IAS) 16 по накопленным фактическим затратам (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки также предписывают, чтобы продукция, растущая на плодовых культурах, по-прежнему оставалась в рамках сферы применения МСФО (IAS) 41 и оценивалась по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

В отношении государственных субсидий, относящихся к плодовым культурам, будет применяться МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют плодовые культуры.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны применять это изменение ретроспективно. Поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.»

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или выбывающих групп) осуществляется, как правило, посредством продажи либо распределения собственникам. Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением первоначального плана. Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 5 не прерывается. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий уплату вознаграждения, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Для определения необходимости раскрытия информации организация должна оценить характер вознаграждения и соглашения в соответствии с указаниями в отношении продолжающегося участия в МСФО (IFRS) 7. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна быть проведена ретроспективно. Однако раскрытие информации не требуется для периодов, начинающихся до годового периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Применение поправок к МСФО (IFRS) 7 в сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования к раскрытию информации о взаимозачете не применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда такая информация представляет собой значительные обновления информации, отраженной в последнем годовом отчете. Данная поправка применяется ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций оценивается на основании валюты, в которой облигация деноминирована, а не страны, в которой облигация выпущена. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, деноминированных в определенной валюте, необходимо использовать ставки по государственным облигациям. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что информация за промежуточный период должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчетности, либо в другом месте промежуточного финансового отчета (например, в комментариях руководства или в отчете об оценке рисков) с указанием соответствующих перекрестных ссылок в промежуточной финансовой отчетности. Прочая информация в промежуточном финансовом отчете должна быть доступна для пользователей на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка применяется ретроспективно.

Поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

требования к существенности МСФО (IAS) 1;

отдельные статьи в отчете (ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;

у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;

доля прочего совокупного дохода ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки рассматривают вопросы, которые возникли при применении исключения в отношении инвестиционных организаций согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется и к материнской организации, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, если

инвестиционная организация оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости.

Кроме этого, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя организация инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации вспомогательные услуги. Все прочие дочерние организации инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» позволяют инвестору при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

4. ПРИМЕНЕНИЕ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ

(а) Применяемые оценки

Резервы по кредитам

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости, оцениваются на наличие признаков обесценения в порядке, описанном в учетной политике (Примечание 5(е)).

Резерв под обесценение по финансовым активам в части индивидуально обесцененных финансовых активов основан на наилучших оценках, сделанных руководством Банка, в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые Банк ожидает получить. При оценке денежных потоков руководство выносит суждение относительно финансового положения контрагента и чистой реализационной стоимости соответствующего обеспечения. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления Банка во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Резерв под обесценение по совокупно обесцененным кредитам основывается на доступной информации, свидетельствующей об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов. Оценки потерь основываются на результатах предыдущей деятельности, поведении контрагентов в прошлом и общей экономической обстановке, что необязательно является показателем будущих потерь.

При оценке кредитного риска и обесценения Банк применяет к обязательствам кредитного характера такие же оценки и суждения, как и к финансовым активам.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 п. 59. Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются и имеют место убытки от обесценения, если и только если существует объективное подтверждение обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива ("событие, приводящее к убытку"), и такое событие, приводящее к убытку (или события), влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. Определить одно конкретное событие, которое приводит к обесценению, невозможно. Обесценение вызывается совокупностью событий. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их понесения.

Руководством Банка принято решение не применять требования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в части признания обесценения задолженности СООО

«ЕвроСтэпГрупп» возникшей 28.12.2016 года, учитываемой по амортизируемой стоимости, ввиду индивидуального характера сделки, не типичного для сделок, осуществляемых в рамках текущей деятельности Банка. Резерв, под обесценение вышеуказанной задолженности, не создавался.

Сделка была одобрена регулятором, который принял решение не применять меры надзорного реагирования к Банку в части, недосозданного резерва и нарушений нормативов безопасного функционирования возникшим в связи с указанной задолженностью, ввиду высокой социальной значимости данного проекта.

Суть сделки

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 08.12.2016 ОАО «Технобанк» 28.12.2016 заключил договор уступки права требования с Банком, резидентом Республики Беларусь (далее передающий Банк), в отношении кредитной задолженности СООО «ЕвроСтэпГрупп» по кредитному договору от 2013 года.

Для снижения иных рисков и увеличения ответственности должника по сделке участником СООО «ЕвроСтэпГрупп» с долей участия в размере 75 процентов уставного фонда стало ООО «Артеинторг», принадлежащее на 95 процентов Курачу И. А. (акционер и заместитель Председателя Наблюдательного Совета ОАО «Технобанк»). Вторым участником общества в настоящий момент остается РСОО «Президентский спортивный клуб».

Переданные по договору уступки требования права со стороны передающего Банка, имели дисконт в размере 10 процентов от суммы основного долга.

В целях финансирования указанного проекта заключен договор долгосрочного межбанковского кредита, с Банком, резидентом Республики Беларусь (далее финансирующий Банк) на сумму 65 000 000 (Шестьдесят пять миллионов) долларов США, общим сроком действия 3 года. В 2016 году в качестве обеспечения исполнения обязательств ОАО «Технобанк» по договору межбанковского кредита СООО «ЕвроСтэпГрупп» предоставило в залог финансирующему Банку объект незавершенного не законсервированного строительства «Многофункциональный комплекс торгового, административного, гостиничного и физкультурно-оздоровительного назначения с многоуровневым гаражом-стоянкой открытого типа и наземными парковками на пересечении ул. Притыцкого и ул. IV-Кольцо (ул. Кунцевщина) в г. Минске» и детского развлекательного центра ориентировочной площадью 1815 кв. м., а также многоуровневневой гараж-стоянки открытого типа ориентировочной общей площадью 16 800 кв. м. на 495 машиномест, строительство которого осуществляется СООО «ЕвроСтэпГрупп» согласно инвестиционному договору с Республикой Беларусь от 26.11.2011 № 109, зарегистрированному в Государственном реестре инвестиционных договоров с Республикой Беларусь.

Погашение кредита будет произведено в следующем порядке: 50 % предоставленной суммы 28.12.2018, оставшаяся часть 31.12.2019.

В соответствии с п. 2.3. Договора с финансирующий Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке требовать от ОАО «Технобанк» досрочного погашения кредита по Договору при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Банком любого из обязательств (обязанностей) по Договору, а также в иных случаях, установленных законодательством.

В случае наступления в 2017 году событий, описанных в п.2.3. договора руководство Банка полагает, что ОАО «Технобанк» располагает достаточным количеством высоколиквидных активов, учтенных в составе ценных бумаг в наличии для продажи, которые позволят в любой момент обеспечить погашение задолженности перед финансирующим Банком.

По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность ООО «ЕвроСтэпГрупп» учтена по амортизированной стоимости, без учета возможного обесценения.

Оценка влияния отклонения

Ниже представлена оценка влияния данного отклонения на величину активов, обязательств, капитала, прибыли (убытка) и денежных потоков для каждого периода, представленного в отчетности:

Отчет о финансовом положении	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	83 687	-	83 687
Драгоценные металлы	597	-	597
Средства в финансовых организациях	6 459	-	6 459
Кредиты клиентам	239 279	(41 783)	197 496
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 843	-	104 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16 588	-	16 588
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54	-	54
Инвестиционная собственность	10 001	-	10 001
Основные средства и нематериальные активы	15 110	-	15 110
Активы, предназначенные для продажи	2 115	-	2 115
Актив по отложенному налогу на прибыль	1 090	(1 090)	-
Прочие активы	6 096	-	6 096
ИТОГО АКТИВЫ	485 919	(42 873)	443 046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	111 800	-	111 800
Средства клиентов	308 617	-	308 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 975	-	2 975
Привилегированные акции	19	-	19
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	(58)	58
Прочие обязательства	8 385	-	8 385
Итого обязательства	431 796	(58)	431 854
Капитал			
Уставный капитал	52 787	-	52 787
Собственные выкупленные акции	-	-	-
Фонд переоценки основных средств	-	-	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	297	-	297
Накопленная прибыль/ (убыток)	1 039	42 931	(41 892)
Итого капитал	54 123	42 931	11 192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	485 919	42 873	443 046

Отчет о совокупном доходе	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
Процентные доходы	28 478	-	28 478
Процентные расходы	(15 848)	-	(15 848)
Чистые процентные доходы	12 630	-	12 630
Комиссионные доходы	12 189	-	12 189
Комиссионные расходы	(3 394)	-	(3 394)
Чистые комиссионные доходы	8 795	-	8 795
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами	143	-	143
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11 322	-	11 322
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	14 288	-	14 288
Операционные доходы	47 178	-	47 178
Чистое изменение резервов под обесценение финансовых активов	(10 993)	(41 783)	(52 776)
Чистое изменение резервов под обесценение прочих активов	(332)	-	(332)
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера	(5 181)	-	(5 181)
Расходы на персонал	(13 709)	-	(13 709)
Амортизация, Обесценение	(1 399)	-	(1 399)
Административные расходы	(12 045)	-	(12 045)
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой монетарной позиции	3 519	(41 783)	(38 264)
Расходы по налогу на прибыль	(63)	(1 148)	(1 211)
Прибыль за отчетный год	3 456	(42 931)	(39 475)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:			
Доходы / (расходы) от переоценки основных средств	-	-	-
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	-	-	-
Прочий совокупный доход/(расход), который не переклассифицируется в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	-	-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	430	-	430
Реализованный (убыток)/доход от ценных бумаг в наличии для продажи, реклассифицированный в прочий совокупный доход	(200)	-	(200)

Отчет о совокупном доходе	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
Налог на прибыль, относящийся к ценным бумагам в наличии для продажи	(58)	-	(58)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	172	-	172
Итого прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога на прибыль	172	-	172
Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный год	3 628	-	3 628

Приведенная ниже таблица представляет влияние отклонения на величину достаточность нормативного капитала в соответствии с Базельским соглашением:

	Без учета возможного обесценения	С учетом возможного обесценения
Основной капитал	49 196	49 196
Дополнительный капитал	3 772	(39 159)
Итого нормативный капитал	52 968	10 037
Общая сумма взвешенных по риску активов	373 625	341 139
Норматив достаточности капитала (%)	14,2%	2,9%

Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующей учетной политике (Примечание 5(е)). Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторах, влияющих на данный финансовый инструмент.

(b) Применяемые суждения

Применяемые Банком суждения включают:

Оценка финансовых инструментов

Применяемая Банком политика по определению справедливой стоимости описана в Примечании 5(е).

Банк оценивает справедливую стоимость на основании следующей классификации, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

Уровень 1: Котировки активного рынка (неоткорректированные) для идентичных инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, получаемых либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. производные от цен). Данная категория включает в себя инструменты, оцениваемые с использованием котировок на активных рынках для аналогичных инструментов; котировок для идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые считаются менее активными; либо прочие методы оценки, при которых все существенные данные прямо или косвенно доступны.
- Уровень 3: Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. В данную категорию входят все инструменты, где метод оценки основан на данных, не вытекающих из доступной информации, что оказывает существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает в себя инструменты, которые оцениваются на основе котировок для аналогичных инструментов, когда необходимы существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения для того, чтобы отразить различия между инструментами.

Определение отложенных налоговых активов

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 Банка относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется значительными субъективными суждениями руководства Банка.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату операции. Все монетарные активы и обязательства, включая внебалансовые требования и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Прибыль или убыток, возникающие в результате колебаний валютных курсов, по монетарным активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, признаются в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором происходят данные колебания. Разницы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, признаются через прибыль или убытки.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые учитываются по справедливой или первоначальной стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату осуществления операции или определения справедливой стоимости.

(b) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка

- это процентная ставка, которая дисконтирует ожидаемые будущие денежные платежи и поступления в течение ожидаемого срока полезного использования финансового актива или обязательства (или, где уместно, более короткого периода) к текущей стоимости финансового актива или обязательства. Расчет эффективной процентной ставки включает все полученные и уплаченные комиссии, затраты по сделке, и дисконты или премии, которые являются неотъемлемой частью данной эффективной процентной ставки. Затраты по сделке - это дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или отчуждению финансового актива или обязательства.

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, учитываются при ее определении.

Другие комиссионные доходы и расходы в основном представляют собой комиссии по обслуживанию и сделкам и отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

(с) Лизинговые платежи

Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно признаются в течение срока аренды в отчете о совокупном доходе. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. В случае, когда Банк выступает в качестве арендатора, платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих расходов.

Минимальные лизинговые платежи по договорам финансовой аренды распределяются пропорционально между финансовыми расходами и уменьшением обязательств. Финансовые расходы распределяются по каждому периоду в течение срока аренды, чтобы определить постоянную процентную ставку по остатку по данному обязательству.

Условные лизинговые платежи учитываются путем пересмотра минимальных арендных платежей на протяжении оставшегося срока лизинга при подтверждении выполнения соответствующего условия.

(d) Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль состоят из текущего и отложенного налога. Текущий и отложенный налоги признаются через прибыль или убытки, за исключением тех статей, которые признаются непосредственно в капитале или другом совокупном доходе.

Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления финансовой отчетности с учетом корректировок по налогам предыдущих периодов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается балансовым методом в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью по МСФО. Активы и обязательства по отложенному

налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается на сумму, на которую более невозможно реализовать данный налоговый актив.

(е) Финансовые активы и обязательства

Признание

Банк первоначально признает кредиты и займы, депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и обязательства по субординированному займу на дату возникновения соответствующих активов и обязательств. Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке или продаже актива. Прочие финансовые активы и обязательства (включая активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) первоначально признаются на дату операции, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Все финансовые активы и обязательства оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация

Финансовые инструменты классифицируются по следующим категориям:

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы и обязательства, классифицированные Банком как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как предназначенные для торговли. Предназначенными для торговли финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, которые Банк приобретает в целях получения прибыли от краткосрочных колебаний цены финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты представлены в основном форвардами и валютными свопами. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, не квалифицируются для целей учета хеджирования.

Инвестиции, удерживаемые до погашения - это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность - это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не обращающиеся на активном рынке, кроме тех активов, которые классифицированы в другие категории финансовых инструментов. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя кредиты, предоставленные финансовым организациям, кредиты клиентам, дебиторскую задолженность и другие финансовые активы, отвечающие данным классификационным требованиям.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие инструменты, учитываемые либо как имеющиеся в наличии для продажи, либо не включенные ни в одну из других категорий финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми и долговыми ценными бумагами. Некотируемые долевыми и долговыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются по первоначальной стоимости. Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, представляют собой финансовые обязательства Банка, за исключением тех, которые учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убытки. Данная категория включает средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный займ и прочие финансовые обязательства, отвечающие данным классификационным требованиям.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда Банк теряет контроль над контрактными правами, которые содержит такой актив. Это происходит когда права реализованы, истекли или уступлены. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Определение амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой сумму, в которой финансовый актив или обязательство учитывается при первоначальном признании, минус частичные выплаты основного долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и суммой к погашению, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, минус резерв под обесценение.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость - сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента на основании котировок активного рынка в случае, если данная информация доступна. Рынок считается активным, если сделки проводятся на регулярной основе между независимыми осведомленными участниками, а соответствующие котировки цен легко доступны и отражают рыночную конъюнктуру.

Если рынок не является активным, для определения справедливой стоимости применяют различные методы оценки. Методы оценки включают в себя модель дисконтированного потока денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые цены, и прочие. Допущения и данные, используемые в методах оценки, включают в себя безрисковые и базисные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые при оценке ставок дисконтирования, стоимость облигаций и акций, валютные курсы, котировки акций и индексов, а также ожидаемую волатильность цен.

Целью методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату при сделке между независимыми сторонами.

Обесценение

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, существуют ли объективные признаки обесценения по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки. Финансовый актив или группа финансовых активов являются обесцененными, если существует объективное доказательство наличия событий, возникших после первоначального признания и приводящих к убыткам, и эти события оказывают влияние на будущие денежные потоки, которые связаны с данным финансовым активом или группой финансовых активов и могут быть надежно оценены.

Банк оценивает признаки обесценения по кредитам и займам на индивидуальной и коллективной основе.

Все кредиты, которые являются существенными, оцениваются на наличие признаков обесценения на индивидуальной основе. На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных доказательств обесценения по каждому кредиту в отдельности. При оценке убытков от обесценения принимаются во внимание следующие факторы: (i) просроченный статус финансового актива, (ii) финансовое положение заемщика, (iii) неудовлетворительное обслуживание долга и (iv) возможность реализации имеющегося обеспечения.

Кредиты и займы, не являющиеся индивидуально существенными, оцениваются на наличие признаков обесценения на коллективной основе путем группировки по аналогичным характеристикам кредитного риска. При оценке коллективного обесценения кредитов Банк использует статистическую информацию об исторически сложившихся тенденциях в части выполнения обязательств, сроков их погашения, а также понесенных убытков. Соотношения невыполненных обязательств, полученных убытков и ожидаемого дохода от будущих взысканий регулярно сравниваются с фактическими данными в целях обеспечения адекватности данных соотношений.

Убытки от обесценения по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, определяются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств, которая дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Убытки от обесценения признаются через прибыль или убытки и отражаются на счетах резерва по кредитам и займам.

Убытки от обесценения по активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются путем реклассификации накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в прибыль или убытки. Он представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом частичных выплат основного долга и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения, ранее учтенных через прибыль или убыток.

(f) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства состоят из денежных средств в кассе, счетов в Национальном банке Республики Беларусь за минусом средств в Фонде обязательных резервов и финансовых организациях, не обремененных какими-либо договорными обязательствами, кредитов, предоставленных финансовым организациям с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев.

(g) Основные средства

Основные средства, за исключением зданий, и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Учет зданий ведется по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость формируется на основе справедливой стоимости на дату оценки за вычетом последующей накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Справедливая стоимость, в свою очередь, определяется рыночным методом на основе квалифицированного заключения профессионального оценщика (Примечание 13). Результат от переоценки отражается непосредственно в прочем совокупном доходе.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если стоимость основных средств, отраженная в отчете о финансовом положении, превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств, отраженная в отчете о финансовом положении, уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

После признания обесценения амортизация основных средств для будущих периодов корректируется с целью распределения пересмотренной стоимости актива, за вычетом ликвидационной стоимости (если необходимо), на постоянной основе в течение оставшегося срока полезного использования.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов признаются в отчете о совокупном доходе того периода, в котором произошло выбытие.

Расходы по ремонту и техобслуживанию отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. Капитальный ремонт зданий, сооружений и оборудования относится на увеличение их первоначальной стоимости. Сроки полезного использования, остаточная стоимость и методы начисления амортизации пересматриваются ежегодно.

Амортизация начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации:

	<i>Годовая норма амортизации</i>
Здания и сооружения	1% - 11%
Вычислительная техника	20% - 75%
Транспортные средства	12,5% - 14,3%
Прочие основные средства	2%-75%

(h) Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (там, где необходимо).

Прибыль или убыток от выбытия нематериальных активов, признаются в отчете о совокупном доходе того периода, в котором произошло выбытие.

Амортизация нематериальных активов начисляется на основе линейного метода. Срок полезного использования составляет 1 - 10 лет.

(i) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представлена помещениями, которые используются Банком в целях получения долгосрочного арендного дохода и/или прироста их стоимости. Объект инвестиционного имущества первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты, связанные с осуществлением сделки. После первоначального признания Банк оценивает объекты инвестиционного имущества по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения, если имеется.

Инвестиционная собственность амортизируются линейным методом. Срок полезного использования составляет 10 - 100 лет.

(j) Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по котировкам Лондонской биржи металлов и соответствуют справедливой стоимости. Изменения в котировках учитываются в составе прочих доходов.

(к) Активы, полученные в погашение задолженности; имущество, предназначенное для продажи

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. Когда Банк приобретает (т.е. получает полное право собственности) нефинансовые активы таким образом, данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Банком. Первоначально такие активы признаются по стоимости соответствующих кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении, и классифицируются как прочие активы. Активы, полученные в погашение задолженности, впоследствии оцениваются в соответствии с учетной политикой, на основании классификации таких активов в отчете о финансовом положении

Имущество классифицируется в категорию «Имущество, предназначенное для продажи», если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для классификации в данную категорию актив должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов, и его продажа должна быть в высшей степени вероятной. Для признания продажи в высшей степени вероятной соответствующий уровень руководства должен принять план продать актив; должна быть инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана; должна активно вестись деятельность по продаже актива по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью; должно быть ожидание, что продажа будет удовлетворять требованиям для признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации. Долгосрочный актив, классифицированный как предназначенный для продажи, учитывается по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

(l) Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость активов Банка, за исключением инвестиционной собственности в случае ее учета по справедливой стоимости и активов по отложенному налогу, пересматривается на каждую отчетную дату для проверки на предмет обесценения. При наличии каких-либо признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость активов. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком службы, а также нематериальных активов, не готовых к использованию, оценка возмещаемой стоимости проводится ежегодно вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Возмещаемой стоимостью актива является наибольшая величина из чистой продажной цены активов и ценности их использования. При определении ценности использования, ожидаемые денежные потоки дисконтируются с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для того или иного актива.

Убытки от обесценения признаются тогда, когда текущая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются через прибыль или убытки.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива больше не существует или уменьшился. Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах для актива должны восстанавливаться, если и только если с момента последнего признания убытка от обесценения произошли изменения в расчетных оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Возросшая балансовая стоимость актива, приходящаяся на восстановление убытка от обесценения, не должна превышать балансовую стоимость, которая была бы определена (за вычетом амортизационных отчислений), если бы не признавалось никакого убытка от обесценения для данного актива за предыдущие годы.

(m) Резервы

Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы признаются в сумме, представляющей собой оптимальную оценку затрат, необходимых для исполнения обязательств на отчетную дату, основанную на текущих рыночных оценках временной стоимости денег и, там, где это применимо, рисков, характерных для данных обязательств.

(n) Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь Банк осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

Банк не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

(о) Уставный капитал

Простые акции

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, связанные с выпуском акций, отражаются напрямую в капитале.

Привилегированные акции

Привилегированные акции рассматриваются как капитал, при условии, что они либо не подлежат выкупу, либо могут выкупаться по решению Банка; и любая выплата дивидендов осуществляется по усмотрению Банка. Дивиденды в данном случае рассматриваются как распределение части капитала на основании решения акционеров Банка.

Привилегированные акции классифицируются как обязательства, при условии, что они подлежат выкупу в определенный срок или по решению акционеров, или если выплата дивидендов носит обязательный характер. Дивиденды в данном случае признаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе по мере начисления.

(р) Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая, как правило, равна сумме полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной сумме первоначального признания или наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Изменение учетной политики в будущем

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS 9) Финансовые инструменты

Вступительная часть

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменять МСФО (IAS) 39 для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Для подготовки к внедрению МСФО (IFRS) 9 с 2015 года в Банке проводится анализ представителями отдела финансов и аналитики.

Классификация и оценка

В отношении классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы все финансовые инструменты, кроме долевого и производных инструментов, оценивались на основании бизнес-модели компании по управлению активами с учетом характеристик денежных потоков по данным финансовым инструментам. Способы оценки финансовых инструментов, предусмотренные МСФО (IAS 39) будут заменены на оценку по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по амортизируемой стоимости. МСФО (IFRS) 9 также позволит компаниям признавать инструменты, которые классифицируются по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если таким образом возможно исключить или существенно уменьшить несоответствия в оценке или признании. Долевые инструменты не для продажи могут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток без последующего отражения прибыли или убытков в отчете о прибылях и убытках.

Требования по учету финансовых обязательств, в основном, будет совпадать с требованиями МСФО (IAS) 39, кроме учета прибылей и убытков, возникающих в результате кредитного риска компании в отношении обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое движение будет происходить в прочем совокупном доходе без последующего отражения в отчете о прибылях и убытках, если не возникнет расхождений в прибылях и убытках.

После первоначальной оценки Банк сделал следующие выводы:

- Большинство займов и авансов банкам, займов и авансов клиентам, залог в денежном выражении по договорам обратного РЕПО, а также остатки по расчетам по клирингу, которые согласно МСФО (IAS) 39 классифицируются как займы и дебиторская задолженность, будут оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Финансовые активы и обязательства, удерживаемые для продажи, и финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в дальнейшем.
- Большинство долговых ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 будут оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако, некоторые ценные бумаги будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо с учетом характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором, либо на основании придерживаемой бизнес-модели.

- Долговые ценные бумаги, классифицируемые как удерживаемые до погашения, будут оцениваться по амортизированной стоимости в дальнейшем.

Учет хеджирования

МСФО (IFRS) 9 позволяет компаниям учет хеджирования согласно МСФО (IAS) 39 даже в случае, если применение остальных элементов МСФО становится обязательным с 1 января 2018 года. С учетом проведенного анализа Банк принял решение продолжать учет хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

Обесценение финансовых инструментов

Краткий обзор

МСФО (IFRS) 9 в корне изменит методы обесценения кредитных убытков. Стандарт заменит подход к учету понесенных расходов, предусмотренным МСФО (IAS) 39, прогнозным подходом к учету ожидаемых убытков. Банк обязан будет учитывать резерв под ожидаемые убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, учитываемым не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также долговые обязательства и договоры финансовых гарантий. Основой резерва являются ожидаемые кредитные убытки, связанные с вероятностью неисполнения обязательства в течение последующих 12 месяцев, значительного повышения кредитного риска с момента его возникновения не произошло, и в таком случае основой резерва служит вероятность неисполнения обязательств за весь срок действия актива.

Банк принял политику о проведении по окончании каждого отчетного периода оценки того, насколько вырос кредитный риск с даты первоначального признания путем рассмотрения изменения риска неисполнения обязательства в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

- В целях расчета ожидаемых убытков Банк оценивает риск неисполнения обязательства по финансовому инструменту в течение его срока действия. Ожидаемые убытки оцениваются по приведенной стоимости всех сумм задолженности в денежном выражении за оставшийся срок действия финансового актива, т.к. как разница между денежными средствами по договору, подлежащими к выплате Банку по договору, и
- Денежными средствами, которые Банк ожидает получить,

С дисконтированием по эффективной процентной ставке по кредиту.

По сравнению с МСФО (IFRS) 39 Банк ожидает, что сумма отчислений на обесценение согласно МСФО (IFRS) 9 будет более волатильной, чем согласно МСФО (IFRS) 39, и в результате увеличит общий уровень текущих резервов под обесценение.

Банк группирует кредиты на три стадии в зависимости от применимых методов обесценения, как описано ниже:

- Стадия 1: Благополучный кредит: при первоначальном признании кредитов Банк признает резерв, основанный на ожидаемых кредитных убытках за 12 месяцев.
- Стадия 2: Неблагополучный кредит: если кредит свидетельствует о значительном повышении кредитного риска, Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия кредита.
- Стадия 3: Обесцененный кредит: Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия кредита по таким кредитам. В дополнение, при Стадии 3 Банк начисляет процентный доход на амортизированную стоимость кредита за вычетом обесценения.

Банк будет признавать обесценение долговых ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от их отнесения к Стадиям 1, 2, или 3, описанным выше. Кроме

того, ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшать балансовую стоимость таких финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые останутся учтенными по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная сумме обесценения, в случае оценки активов по справедливой стоимости, будет признана в прочем совокупном доходе как накопленная сумма обесценения и, соответственно, зачислена на прибыль или убыток.

К долговым ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток с «низким риском» Банк применяет политику, которая подразумевает, что кредитный риск по финансовому инструменту существенно не увеличился с момента первоначального признания, и расчет ожидаемых кредитных рисков будет осуществлен как описано в Стадии 1 ниже. Такие инструменты обычно включают торгуемые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, в случае которых заемщик обладает высокой возможностью выполнить свои обязательства по денежным потокам по договору в ближайшем будущем, и по которым в долгосрочной перспективе негативные изменения могут, но не обязательно смогут, снизить возможность заемщика исполнить свои обязательства по денежным потокам по договору. Банк не будет рассматривать финансовые инструменты как инструменты с низким уровнем кредитного риска из-за суммы залога. Финансовые инструменты не будут считаться инструментами с низким уровнем кредитного риска только на основании того, что риск неисполнения обязательств по ним ниже, чем по прочим финансовым инструментам Банка.

Стадия 1

По МСФО (IAS) 39 Банк признавал резерв под понесенные, но не выявленные убытки от обесценения. Таким образом отражались убытки от обесценения, которые произошли в действующем портфеле, но еще не были выявлены. Согласно МСФО (IFRS) 9 обесценение финансовых активов, по которым не произошло значительного повышения кредитного риска, будут оцениваться на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. По сравнению с периодами возникновения убытков в 3, 6 и 12 месяцев согласно МСФО (IAS) 39, ожидается, что сумма резерва под обесценение ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев будет выше текущего резерва под обесценение понесенных, но не выявленных убытков. На основе проведенного анализа сумма резерва под обесценение ожидаемых кредитных убытков в портфеле 2016 года была бы больше суммы резерва под обесценение понесенных, но не выявленных убытков согласно МСФО (IAS) 39.

Стадия 2

МСФО (IFRS) 9 требует классификации финансовых инструментов согласно Стадии 2 в случае, когда произошло значительное повышение их кредитного риска после первоначального признания. По таким финансовым активам резерв под убытки признается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь период действия кредита. Т.к. данный подход является новым, он приведет к росту резерва, поскольку большинство таких активов не являются обесцененными согласно МСФО (IAS) 39. Применение новых стандартов по состоянию на 2016 год привело бы в значительном увеличении резерва под обесценение.

Банк оценивает, произошло ли значительное повышение кредитного риска актива путем сравнения вероятности неисполнения обязательств при первоначальном признании актива за весь период действия актива против риска неисполнения обязательств, возникающего по активу по состоянию на конец каждого отчетного периода. В любом случае, такая оценка основана на прогнозной оценке, которая учитывает различные экономические прогнозы с целью определения вероятности увеличения убытков, связанных с более негативными экономическими прогнозами. Более того, значительное повышение кредитного риска подразумевает, если заемщик в течение 30 дней не исполняет свои договорные обязательства, или если ожидается, что банк предоставит заемщику отказ от применения санкций за неисполнение договора.

Политика Банка предусматривает оценку дополнительной разумной, подтвержденной документально, прогнозной информации для дальнейших действий.

При оценке ожидаемых кредитных рисков за весь период действия кредита по неисполненным долговым обязательствам, Банк обязан:

- Оценить ожидаемый объем долговых обязательств, которые будут исполнены в течение ожидаемого срока действия долгового обязательства; и
- Рассчитать приведенную стоимость недостачи между договорными денежными потоками к выплате предприятию, если держатель долгового обязательства исполняет ожидаемый объем кредита и денежных потоков, которые предприятие ожидает получить в случае исполнения такого ожидаемого объема долговых обязательств.

По договорам финансовой гарантии Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь период действия кредита на основе приведенной стоимости ожидаемых платежей в счет возмещения держателю кредитных убытков, которые он понесет, за вычетом сумм, которые гарант ожидает получить от держателя, должника или третьей стороны. Если кредит полностью гарантирован, оценка ожидаемых кредитных убытков по договору финансовой гарантии совпадает с оценкой ожидаемой недостачи по кредиту, подлежащего гарантии.

Для таких револьверных инструментов, как кредитные карты и овердрафты, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки путем определения периода, за который ожидается, что Банк станет подверженным кредитному риску, с учетом действия по снижению кредитного риска, которые будут приняты, как только произошло повышение кредитного риска, и которые будут способствовать снижению таких рисков.

Банк намеревается применить политику в случае, если переход к Стадии 2 первоначально вызван показателями, отличными от изменения вероятности неисполнения обязательств, а заем вернется к Стадии 1 по прошествии двухлетнего испытательного срока.

Стадия 3

В случае наличия объективного свидетельства того, что заем является кредитно-обесцененным, финансовые активы попадут в Стадию 3. Критерии оценки наличия такого объективного свидетельства совпадают с критериями, описанными в МСФО (IAS) 39. Соответственно, Банк ожидает, что классовое деление кредитов останется неизменным.

Займы, включенные в Стадию 3, по которым Банк рассчитывал обесценение согласно МСФО, однако суммы залога будут приведены в соответствие для отражения сумм, которые Банк ожидает в будущем реализовать, указывая тем самым на то, что в условиях худшего экономического положения такие суммы будут уменьшаться.

Ожидается, что займы в Стадии 3 будут совпадать с теми, которые считаются обесцененными по условиям МСФО (IAS) 39. Расчет обесценения будет проводиться таким же образом, как и для займов Стадии 2, но вероятность неисполнения обязательств в данном случае будет установлена на уровне 100%.

Если отказ от применения санкций в случае неисполнения обязательств приведет к прекращению признания первоначального займа, новый заем будет классифицирован как предоставленный кредитно-обесцененный заем.

Займы, отличные от предоставленных кредитно-обесцененных, будут переведены из Стадии 3, если они больше не удовлетворяют критериям кредитного обесценения по прошествии двухлетнего испытательного срока.

Прогнозная информация

Банк будет учитывать прогнозную информацию при оценке значительного повышения кредитного риска и при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Банк учитывает такую прогнозную информацию, как макроэкономические факторы (например, безработица, рост ВВП, проценты и цены на жилье) и экономические прогнозы. С целью анализа возможных результатов Банк пытается сформировать три сценария: основной, худший, лучший. Основной сценарий представляет собой наиболее вероятный результат в ходе обычного процесса финансового планирования и бюджетирования Банка. Лучший и худший сценарии описывают более оптимистичный и пессимистичный результаты, соответственно. Для каждого сценария Банк предусматривает ожидаемые кредитные убытки и применяет взвешенный вероятностный подход к определению величины резерва под обесценение.

Банк будет использовать внутреннюю информацию, полученную от экономистов Банка, а также внешнюю информацию.

Ограничение способов оценки

Модели, используемые Банком, не всегда могут учесть все характеристики в нужный момент времени, так как их адаптация происходит медленнее, чем изменения рыночных условий. Промежуточные корректировки будут проводиться Банком вплоть до необходимости усовершенствования основных моделей. Банк также будет использовать наиболее свежую информацию и данные. Модели для расчета ожидаемых кредитных убытков будут основываться на данных, полученных не позднее месяца после изнародования, а корректировки будут проводиться по наиболее значительным событиям, произошедшим до отчетной даты. Методика управления такими корректировками находится на стадии разработки.

Управление капиталом

Банк все еще оценивает, каким образом новая модель по оценке ожидаемых кредитных убытков повлияет на существующую структуру нормативного капитала. Дальнейшая информация будет предоставлена, как только анализ будет завершен. Банк пытается предугадать негативное влияние на нормативный капитал на основании такого анализа. Амплитуда влияния будет зависеть от, помимо прочего, того, насколько сильно изменятся правила по управлению капиталом, чтобы соответствовать МСФО (IFRS) 9 и учесть дополнительные меры, необходимые при применении МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями был выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года и после этой даты, допустимо досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 раскрывает принципы признания выручки и будет применяться в отношении всех договоров с покупателями. Помимо этого, процентный и комиссионный доход, соответствующий определенному финансовому инструменту, а также аренда не попадают под влияние МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими стандартами (например, IFRS 9, и IFRS 16 Аренда).

Согласно МСФО (IFRS) 15 признание выручки будет осуществляться при передаче товаров и услуг, в сумме оплаты лицу, передающему товар и услуги. Стандарт также описывает совокупность требований по раскрытию информации в отношении природы, величины и периода действия, а также любую неопределенность по выручке и соответствующим денежным расчетам с покупателями.

Банк не намеревается применять стандарт МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает его влияние.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

КМСФО выпустил новый стандарт по учету аренды - МСФО (IFRS) 16 Аренда в январе 2016 года. Новый стандарт значительно не поменяет принцип учета аренда для арендодателей. Однако, стандарт требует, чтобы арендаторы признавали аренду в большой степени в бухгалтерском балансе как обязательства по лизинговым платежам с учетом соответствующих активов с правом пользования. Арендаторы обязаны применять единую модель признания всех видов аренды, однако им будет предоставлено право не признавать «краткосрочную» аренду и аренду активов с низкой стоимостью. В основном, способ признания прибыль или убытков по аренде останется без изменений по сравнению с нынешним методом учета финансовой аренды, процентные и амортизационные расходы будет признаваться в отчете о прибылях и убытках отдельно.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года и после этой даты. Досрочное применение допустимо при условии, что новый стандарт по учету выручки (IFRS 15) применяется с той же даты. Арендаторы обязаны применять МСФО (IFRS) 16 ретроспективно полностью либо частично.

Банк не намеревается применять стандарт МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает его влияние.

Поправки к МСФО (IAS) 12 Налог на прибыль

В январе 2016 года в связи с выпуском поправок к МСФО (IAS) 12, КМСФО разъяснил принципы учета отложенных налоговых активов по долговым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости для целей бухгалтерского учета, но оцениваемых по себестоимости для целей налогового учета. Поправки вступают в силу с 1 января 2017 года. Банк в настоящее время оценивает влияние данного актива, но не ожидает, что применение данной поправки будет иметь существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств

В январе 2016 года КМСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств с целью улучшения раскрытия информации о финансовой деятельности и помощь пользователям в понимании ликвидной позиции компаний согласно финансовой отчетности. Согласно новым требованиям компании обязаны раскрывать информацию об изменениях в их финансовых обязательствах в результате финансовой деятельности, например, изменения в движении денежных средств и неденежных статьях (например, прибыль или убыток от движения иностранной валюты). Поправки вступают в силу с 1 января 2017 года.

Банк в настоящем времени оценивает влияние данных поправок.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета в финансовых организациях	28 361	52 007
Наличные денежные средства	27 842	26 628
Средства в Национальном банке Республики Беларусь (за минусом средств в Фонде обязательных резервов)	27 484	14 379
Итого	83 687	93 014

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные в ЗАО «Идея Банк» (Республика Беларусь), «RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG» (Австрия), размер которых превышал 10% суммы капитала Банка. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 14 975 тыс руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные в ЗАО «МТБанк» (Республика Беларусь), ОАО «Белинвестбанк» (Республика Беларусь), «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY» (США), ОАО «Белагропромбанк» (Республика Беларусь), размер которых превышал 10% суммы капитала Банка. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 39 507 тыс руб.

7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты в финансовых организациях	2 433	-
Счета Ностро, ограниченные в использовании	1 859	1 325
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	1 403	1 370
Счета Ностро	1 038	43
Итого средства в финансовых организациях	6 733	2 738
За вычетом резерва под обесценение	(274)	(13)
Итого нетто средства в финансовых организациях	6 459	2 725

В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк обязан депонировать средства в Фонде обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь.

а) Ограниченные в использовании средства в финансовых организациях (кроме средств в Фонде обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка были ограниченные в использовании средства в размере 1 859 тыс руб. и 1 325 тыс руб. соответственно, которые представляют собой средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств по проведению операций с платежными карточками и иных расчетов.

б) Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не было остатков средств, превышающих 10% капитала Банка.

с) Движение резерва под обесценение:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резервы под обесценение на начало года	13	1
Формирование резервов	34 271	14 293
Восстановление резервов	(33 848)	(14 277)
Курсовые разницы	(2)	(4)
Списание актива	(160)	-
Итого резервы под обесценение на конец года	274	13

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**(а) по типам клиентов:**

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	254 531	150 511
Физические лица	5 733	5 110
Итого кредиты клиентам	260 264	155 621
За вычетом резерва под обесценение	(20 985)	(21 443)
Итого нетто кредиты клиентам	239 279	134 178

(b) по видам кредитов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредитные линии	100 137	105 220
Стандартные кредиты	41 557	37 610
Факторинг	14 371	12 604
Чистые инвестиции в финансовую аренду	171	187
Прочие кредитные операции	104 028	-
Итого кредиты клиентам	260 264	155 621
За вычетом резерва под обесценение	(20 985)	(21 443)
Итого нетто кредиты клиентам	239 279	134 178

(с) по отраслевому признаку:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Недвижимость	152 551	46 961
Торговля	65 989	63 070
Промышленность	21 744	26 607
Транспорт	2 784	4 741
Строительство	2 564	4 734
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 822	368
Прочие виды деятельности	7 077	4 030
Физические лица	5 733	5 110
Итого нетто кредиты клиентам	260 264	155 621

(d) обеспечение по кредитам

С целью снижения кредитного риска Банк требует предоставления обеспечения, размер и вид которого зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основными видами полученного обеспечения по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выступают недвижимость, оборудование, автомобили, товары в обороте. По кредитам физическим лицам в качестве обеспечения выступает неустойка, поручительство физических лиц.

(e) анализ кредитов клиентам по периодам просрочки:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Кредиты клиентам	Резерв под обесценение	Кредиты клиентам	Резерв под обесценение
Обесцененные кредиты				
Непросроченные	253 135	(19 352)	149 526	(20 536)
Просроченные менее 30 дней	4 481	(1 288)	5 102	(779)
Просроченные от 31 до 90 дней	2 594	(152)	589	(82)
Просроченные от 91 до 180 дней	51	(192)	404	(46)
Просроченные от 181 до 366 дней	3	(1)	-	-
Просроченные более 1 года	-	-	-	-
Итого	260 264	(20 985)	155 621	(21 443)

(f) информация о качестве кредитного портфеля:

Обесценение кредитов 2016 год	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	135 034	(13 872)	121 162
Кредиты, оценка обесценения которых производится на совокупной основе	125 230	(7 113)	118 117
Итого	260 264	(20 985)	239 279

Обесценение кредитов 2015 год	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	17 712	(10 515)	7 197
Кредиты, оценка обесценения которых производится на совокупной основе	137 909	(10 928)	126 981
Итого	155 621	(21 443)	134 178

(g) движение резерва под обесценение:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резервы под обесценение на начало года	21 443	8 223
Формирование резервов	66 140	73 246
Восстановление резервов	(55 570)	(55 214)
Списание активов	(10 684)	(6 405)
Курсовые разницы	(344)	1 593
Итого резервы под обесценение на конец года	20 985	21 443

(h) анализ изменений инвестиций в финансовую аренду:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг:		
Менее одного года	176	3
От одного года до пяти лет	-	-
Просроченные	-	184
Итого валовые инвестиции в финансовый лизинг	176	187
Доходы будущих периодов по финансовому лизингу	(5)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	171	187

(i) Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были остатки средств, превышающие 10% капитала Банка, у пяти заемщиков: СООО «ЕВРОСТЭПГРУПП», ООО «МИДИВИСАНА», ООО «АРТЕИНТОРГ», ОАО «УНИВЕРМАГ «ГОМЕЛЬ», ООО «БЕРТАЛСЕРВИС». Совокупная сумма этих средств (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 136 949 тыс руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки средств, превышающие 10% капитала Банка, у четырех заемщиков: СООО «СТЛ ЭКСТРУЗИЯ», ООО «МИДИВИСАНА», ООО «СВИАТ», ОАО «УНИВЕРМАГ «ГОМЕЛЬ». Совокупная сумма этих средств (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 27 730 тыс руб.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Котируемые долговые инструменты	104 713	42 348
Некотируемые долевыми инструментами	130	130
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 843	42 478

В течение 2016 года Банк проводил операции с государственными облигациями в иностранной валюте, облигациями Национального банка Республики Беларусь, облигациями банков Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2016 года котируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

ОАО «Технобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Наименование эмитента ценной бумаги	Вид ценной бумаги	Справедливая стоимость вложений
Национальный банк РБ	Облигации	95 264
ЗАО «Альфа-Банк»	Облигации	5 129
ОАО «Паритетбанк»	Облигации	2 148
ОАО «Банк Развития Республики Беларусь»	Облигации	2 172
Итого		104 713

По состоянию на 31 декабря 2015 года котируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

Наименование эмитента ценной бумаги	Вид ценной бумаги	Справедливая стоимость вложений
Министерство финансов РБ	Государственные облигации	11 243
Национальный банк РБ	Облигации	10 802
ОАО «БПС-Сбербанк»	Облигации	8 899
ОАО «Паритетбанк»	Облигации	4 242
ОАО «Банк Развития Республики Беларусь»	Облигации	7 162
Итого		42 348

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации, выпущенные НБРБ	16 461	-
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	182	182
За вычетом резерва под обесценение	(55)	(55)
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	16 588	127

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями СООО «Тамбаз» 78 выпуска, серия «ОТ-78» и облигациями НБРБ 994 и 996 выпусков.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В течение 2016 года Банком проводились операции с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные инструменты были представлены, главным образом, валютными свопами, форвардами и сделками с Национальным банком Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелись следующие производные финансовые инструменты (финансовые активы), учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Тип сделки	Покупка/ продажа	Срок	Сумма в валюте	Актив (обязательство)	Справедливая стоимость
Валютные контракты СВОП - внутренние контракты с белорусскими банками	Покупка	До 1 месяца	54 KBYN	Актив	54
Итого					<u>54</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было производных финансовых инструментов (финансовых активов), учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Движение инвестиционной собственности за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	10 356
Поступление в 2016 году	105
Выбытие в 2016 году	(14)
На 31 декабря 2016 года	<u>10 447</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	(307)
Начисление за 2016 год	(157)
Выбытие в 2016 году	18
На 31 декабря 2016 года	<u>(446)</u>
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	<u>10 049</u>
На 31 декабря 2016 года	<u>10 001</u>

	31 декабря 2015 года
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2014 года	5 805
Поступление в 2015 году	4 958
Выбытие в 2015 году	(407)
На 31 декабря 2015 года	<u>10 356</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2014 года	(222)
Начисление за 2015 год	(89)
Выбытие в 2015 году	4
На 31 декабря 2015 года	<u>(307)</u>
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2014 года	<u>5 583</u>
На 31 декабря 2015 года	<u>10 049</u>

Инвестиционная собственность включает помещения торгового центра, парковки и иную собственность, полученную в качестве отступного по кредитам, которые стали невозвратными или в результате приобретения. В последующем Банк планирует использовать данную собственность с целью получения арендных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов руководство Банка оценивает справедливую стоимость объектов инвестиционного имущества приблизительно в размере 9 959 тыс руб. и 9 820 тыс руб.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В таблице, приведенной ниже, представлено движение основных средств и нематериальных активов Банка в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года:

	Здания	Сооружения	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2015 года	11 517	2 069	578	2 400	4 339	74	1 054	22 031
Поступление в 2016 году	8	11	21	146	440	4 299	719	5 644
Переоценка	231	-	-	-	-	-	-	231
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	(1 345)	-	(1 345)
Выбытие в 2016 году	-	(16)	(21)	(33)	(68)	(2 937)	-	(3 075)
На 31 декабря 2016 года	11 756	2 064	578	2 513	4 711	91	1 773	23 486
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2015 года	(2 100)	(538)	(268)	(1 661)	(2 320)	-	(554)	(7 441)
Начисление за 2016 год	(62)	(50)	(103)	(299)	(415)	-	(94)	(1 023)
Переоценка	(19)	-	-	-	-	-	-	(19)
Выбытие в 2016 году	-	13	1	37	56	-	-	107
На 31 декабря 2016 года	(2 181)	(575)	(370)	(1 923)	(2 679)	-	(648)	(8 376)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2015 года	9 417	1 531	310	739	2 019	74	500	14 590
На 31 декабря 2016 года	9 575	1 489	208	590	2 032	91	1 125	15 110

Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Здания	Сооружения	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2014 года	21 994	1 927	524	2 117	3 982	211	800	31 555
Поступление в 2015 году	28	143	74	366	368	1 173	266	2 418
Переоценка	(10 667)	-	-	-	-	-	-	(10 667)
Перевод между категориями	162	5	-	7	3	(443)	-	(266)
Выбытие в 2015 году	-	(6)	(20)	(90)	(14)	(867)	(12)	(1 009)
На 31 декабря 2015 года	11 517	2 069	578	2 400	4 339	74	1 054	22 031
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2014 года	(2 695)	(493)	(182)	(1 486)	(2 022)	-	(499)	(7 377)
Начисление за 2015 год	(190)	(48)	(102)	(271)	(358)	-	(56)	(1 025)
Переоценка	785	-	-	-	-	-	-	785
Выбытие в 2015 году	-	3	16	96	60	-	1	176
На 31 декабря 2015 года	(2 100)	(538)	(268)	(1 661)	(2 320)	-	(554)	(7 441)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2014 года	19 299	1 434	342	631	1 960	211	301	24 178
На 31 декабря 2015 года	9 417	1 531	310	739	2 019	74	500	14 590

С 2009 года Банк стал применять учет зданий по переоцененной стоимости. Переоценка была произведена независимым оценщиком по состоянию на 28 ноября 2016 года, на 31 декабря 2015 года, на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года, 01 января 2011 года и 30 ноября 2010 года. Для определения справедливой стоимости зданий применялись три метода: доходный, сравнительный и затратный. Окончательный расчет проводился на основе 3 методов, доля каждого из которых в переоцененной стоимости зданий представлена ниже:

- 0-20% - стоимость, рассчитанная затратным методом;
- 40-50% - стоимость, рассчитанная доходным методом;
- 40-50% - стоимость, рассчитанная сравнительным методом.

В соответствии с затратным методом, оценочные суждения применены в отношении физического износа актива, изменяющихся цен и ожидаемой прибыли. В соответствии с доходным методом, оценочные суждения применены в отношении рыночного риска, коэффициента управленческого риска и финансового риска. В соответствии с методом сравнений, оценочные суждения применены в отношении корректировки на местоположение, на уровень ремонта и возможность использования.

По результатам независимой оценки зданий Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года произошло увеличение балансовой стоимости указанных объектов в сумме 212 тыс руб., которое отражено в финансовой отчетности путем восстановления ранее признанных убытков от обесценения данных объектов.

По результатам независимой оценки зданий Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года произошло снижение балансовой стоимости указанных объектов в сумме 9 882 тыс руб., которое отражено в финансовой отчетности путем списания фонда переоценки основных средств в сумме 8 808 тыс руб. и отнесение в состав убытков Банка в сумме 1 075 тыс руб.

В случае учета зданий по исторической стоимости их балансовая стоимость на 31.12.2016 составила бы 8 545 тыс руб. (31.12.2015: 8 552 тыс руб.).

14. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2016 в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи переведены следующие активы 17 квартир по адресу г. Минск, пр-т Дзержинского, 20 в связи с расторжением договоров финансового лизинга, заключенного с физическими лицами, на общую сумму 2 115 тыс руб. По данным активам было признано в 2016 году обесценение в сумме 633 тыс руб. В декабре 2016 года реализована одна квартира по рыночной стоимости, признано восстановление обесценение в сумме 38 тыс руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 активы, предназначенные для продажи, отсутствовали.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Расчеты с покупателями по реализации инвестиционной собственности	2 644	2 882
Предоплата по основным средствам и строительству	4 064	1 348
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	553	1 333
Имущество, переданное в погашение задолженности	100	429
Расчеты с арендодателями	-	337
Недостачи материально-ответственных лиц	9	316
Начисленные доходы	638	217
Расчеты с поставщиками	307	174
Уплата государственной пошлины	20	28
Прочие	98	311
Итого прочие активы	8 433	7 375
За вычетом резерва под обесценение	(2 337)	(2 006)
Итого нетто прочие активы	6 096	5 369

По состоянию на 31 декабря 2016 года имущество, переданное в погашение задолженности от ОДО «Производственно-инвестиционная группа», УП «НОРДАЛЬФА-БЕЛ», ЗАО «ПРОМЫШЛЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ», ООО «ВИЛЕЙСКИЙ ТРУБНЫЙ ЗАВОД» составляет 100 тыс руб. и включает в себя жилую и нежилую недвижимость.

По состоянию на 31 декабря 2015 года имущество, переданное в погашение задолженности от ОДО «Производственно-инвестиционная группа», ЗАО «ФАРТ» и В», УП «НОРДАЛЬФА-БЕЛ», ООО «АКТИВЕСТ», ЧУП «АКСОФТИНВЕСТСТРОЙ», ЗАО «ПРОМЫШЛЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ» физического лица составляет 429 тыс руб. и включает в себя жилую и нежилую недвижимость.

Движение резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резервы под обесценение на начало года	2 006	-
Формирование резервов	335	2 006
Восстановление резервов	(4)	-
Итого резервы под обесценение на конец года	2 337	2 006

16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, полученные от других банков	109 467	31 165
Текущие счета финансовых организаций	1 733	5 601
Депозиты финансовых организаций	600	7 428
Итого средства финансовых организаций	111 800	44 194

По состоянию на 31 декабря 2016 годов у Банка были остатки средств, привлеченных от финансовых организаций от двух банков, превышающих 10% капитала Банка в сумме 108 241 тыс руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 годов у Банка были остатки средств, привлеченных от финансовых организаций от четырех банков, превышающих 10% капитала Банка в сумме 32 654 тыс руб.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Коммерческие организации	112 776	56 922
Индивидуальные предприниматели	7 860	5 396
Некоммерческие и общественные организации	4 491	3 200
Операции с электронными деньгами	2 056	1 626
Физические лица	181 434	138 323
Итого средства клиентов	308 617	205 467

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не было остатков средств, превышающих 10% капитала, привлеченных от клиентов.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка находились в обращении:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации, выпущенные Банком	2 973	902
Депозитные сертификаты, выпущенные Банком	2	2
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 975	904

В течение 2015 года Банк совершил операции с собственными облигациями 12,13,14 выпусков, в том числе 14 выпуск в белорусских рублях, в долларах США - 12,13 выпуск. В течение 2015 года Банком депозитные и сберегательные сертификаты не выпускались. Погашение депозитных сертификатов не осуществлялось.

В течение 2016 года Банк совершил операции с собственными облигациями 12,13 выпусков в долларах США. В течение 2016 года Банком депозитные и сберегательные сертификаты не выпускались. Погашение депозитных сертификатов не осуществлялось.

Всего по состоянию на 31 декабря 2016 года числятся следующие выпущенные Банком облигации:

	Срок погашения	Процентная ставка	Сумма на 31 декабря 2016 года
Облигации тринадцатого выпуска	01.06.2018	6%	2 973
Итого			2 973

Всего по состоянию на 31 декабря 2015 года числятся следующие выпущенные Банком облигации:

	Срок погашения	Процентная ставка	Сумма на 31 декабря 2015 года
Облигации двенадцатого выпуска	11.11.2016	6%	611
Облигации тринадцатого выпуска	01.06.2018	6%	292
Итого			903

19. ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банком было выпущено 64 213 привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 2 345 неденоминированных белорусских рублей (историческая).

В 2016 г. Банк произвел увеличение уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций с 2 345 неденоминированных бел руб. до 2 400 неденоминированных бел руб. в соответствии с решением внеочередного Общего Собрания акционеров №2 от 28.04.2016 года.

После увеличения уставного фонда, изменения номинальной стоимости акции Банка и проведенной по состоянию на 01.07.2016 года деноминации белорусского рубля в 10 000 раз номинальная стоимость одной акции по состоянию на 01.01.2017 г. составила 0,24 рубля (24 копейки).

Владельцы привилегированных акций имеют право ежегодно получать дивиденды в размере 0,2 рубля (2 копейки) за одну акцию, а также право на участие в чистых активах. Привилегированные акции не дают держателю право голоса на собраниях акционеров.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резервы по обязательствам кредитного характера	5 681	495
Расчеты с прочими кредиторами	1 119	794
Резервы на оплату отпусков	848	733
Начисленные расходы	474	438
Обязательства по налогам кроме налога на прибыль	84	503
Прочие	179	136
Итого прочие обязательства	8 385	3 099

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года являлись:

	% от выпущенного уставного капитала 31 декабря 2016 года	% от выпущенного уставного капитала 31 декабря 2015 года
Юридические лица		
ООО «Кволитас-Плюс»	48,66	48,66
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	8,03	8,03
Главное управление юстиции Мингорисполкома	2,81	2,48
ОДО «Стройтехнотрэйд»	2,44	2,44
ООО «Мегапроектстрой»	2,01	2,01
ООО «Новый стандарт»	1,40	1,40
ИЧПТУП «Госпак»	1,09	1,09
Физические лица		
Курач И.А.	15,62	15,62
Коцаренко В.А.	7,52	7,52
Коцаренко Е.М.	2,12	2,12
Зверев О.В.	2,78	2,78
Николаевич М.В.	1,56	1,56
Прочие акционеры	3,96	4,29
Итого капитал	100,00	100,00

По состоянию на 01 января 2016 года на балансе банка учитываются простые (обыкновенные) акции собственной эмиссии, выкупленные в 2015 году по требованию акционеров, в количестве 4 851 штука на общую сумму 11 375 595 (Одиннадцать миллионов триста семьдесят пять тысяч пятьсот девяносто пять) неденоминированных белорусских рублей. В 2015 годах увеличение уставного фонда не производилось.

В 2016 г. Банк произвел увеличение уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций с 2 345 неденоминированных бел руб. до 2 400 неденоминированных бел руб. в соответствии с решением внеочередного Общего Собрания акционеров №2 от 28.04.2016 года.

После увеличения уставного фонда, изменения номинальной стоимости акции Банка и проведенной по состоянию на 01.07.2016 года деноминации белорусского рубля в 10 000 раз размер зарегистрированного уставного фонда Банк по состоянию на 01.01.2017 г. составил 11 462 630,88 (Одиннадцать миллионов четыреста шестьдесят две тысячи шестьсот тридцать рублей 88 копеек). Номинальная стоимость одной акции по состоянию на 01.01.2017 г. - 0,24 рубля (24 копейки).

В течение 2016 года Банк не осуществлял выкупа акций собственной эмиссии по требованию акционеров. По состоянию на 01.01.2017 года у Банка нет выкупленных акций собственной эмиссии.

В соответствии с МСФО (IAS) 29 уставный фонд Банка был пересчитан с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2015 года и составил 52 524 тыс руб. С учетом

увеличения уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций, размер зарегистрированного уставного фонда составил 52 787 тыс руб.

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2016	2015
По кредитам клиентам	18 540	28 042
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 834	4 019
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 218	20
По средствам в финансовых организациях	834	331
Прочие процентные доходы	52	41
Итого процентные доходы	28 478	32 453

23. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2016	2015
Процентные расходы по обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
- по средствам клиентов	(12 104)	(10 482)
- по средствам финансовых организаций	(2 733)	(1 540)
- по выпущенным долговым ценным бумагам	(131)	(579)
Привилегированные акции	(1)	(1)
Прочие процентные расходы	(879)	(2)
Итого процентные расходы	(15 848)	(12 604)

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016	2015
По операциям с банковскими платежными карточками	5 190	4 486
За ведение счетов клиентов	4 288	3 547
По денежным переводам	830	547
По операциям с чеками	534	537
По документарным операциям	202	282
По операциям с иностранной валютой	123	1 050
За ведение счетов банков	91	64
По операциям с ценными бумагами	70	57
По кредитам	1	3
По прочим операциям	860	714
Итого комиссионные доходы	12 189	11 287

25. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2016	2015
По операциям с банковскими платежным карточками	(2 316)	(1 709)
За открытие и (или) ведение банковских счетов банка	(408)	(322)
По покупке (продаже) наличных денег банком	(307)	(214)
По операциям с иностранной валютой	(37)	(69)
По документарным операциям	(7)	(20)
По операциям с ценными бумагами	(16)	(18)
По прочим операциям	(303)	(3)
Итого комиссионные расходы	(3 394)	(2 355)

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2016	2015
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	81	705
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62	(292)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами	143	413

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2016	2015
Прибыль от курсовых разниц	949	649
Прибыль от операций с иностранной валютой	10 373	10 899
Итого прибыль по операциям с иностранной валютой	11 322	11 548

28. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2016	2015
Вознаграждения работникам банка	(10 549)	(9 402)
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	(3 160)	(2 818)
Итого расходы на персонал	(13 709)	(12 220)

Среднесписочная численность работников Банка за 2016 год составила 748 человека (в 2015 - 714 человека).

29. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ

	2016	2015
Признание прочей кредиторской задолженности, не востребованной клиентами	11 091	74
Чистая прибыль/(убыток) от реализации основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	915	673
Арендные платежи	580	237
Неустойка (штрафы, пени)	472	343
Доходы по доставке документов, перевозке и инкассации	267	200
Поступления по ранее списанным долгам	-	2 637
Прочие	963	89
Итого операционные доходы за вычетом расходов	14 288	4 253

30. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2016	2015
Арендные платежи	(2 522)	(1 135)
Ремонт и обслуживание	(1 637)	(1 405)
Затраты на программное обеспечение	(1 479)	(878)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1 100)	(1 154)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(1 020)	(1 014)
Канцелярские товары	(571)	(425)
Дары, пожертвования	(472)	(332)
Охрана	(357)	(303)
Маркетинг	(349)	(208)
Расходы на транспорт	(288)	(229)
Инкассация	(248)	(174)
Хозяйственные расходы по содержанию помещения	(205)	(168)
Коммуникационные и услуги связи	(203)	(178)
Информационные услуги	(175)	(117)
Страхование	(131)	(157)
Профессиональные услуги	(71)	(55)
Прочие административные	(1 217)	(542)
Итого административные расходы	(12 045)	(8 474)

31. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. С 1 января 2015 года ставка налога на прибыль для банков установлена в размере 25%.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставки налога в размере 25%.

Расходы / (доходы) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2016	2015
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	259
(Восстановление)/расходы по отложенному налогу на прибыль	63	(59)
Итого	63	200

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между стоимостью активов и обязательств, учтенных в целях финансовой отчетности, и суммами, определяемыми в целях налогообложения.

	2016	2015
Вычитаемые временные разницы		
Кредиты клиентам	-	968
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	46	-
Основные средства и нематериальные активы	5 691	6 043
Средства клиентов	1 068	546
Прочие активы и обязательства	8 161	2 040
Итого вычитаемые временные разницы	14 966	9 597
Актив по отложенному налогу на прибыль	3 742	2 399
Временные разницы, подлежащие налогообложению		
Денежные средства и эквиваленты	(1 355)	(673)
Средства в финансовых организациях	(125)	(81)
Кредиты клиентам	(5 132)	-
Активы, предназначенные для продажи	(108)	-
Основные средства и нематериальные активы	-	(38)
Инвестиционная собственность	(3 530)	(3 835)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(126)	(126)
Итого временные разницы, подлежащие налогообложению	(10 376)	(4 753)
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	(2 594)	(1 188)
Итого чистый налоговый актив / (обязательство)	1 148	1 211

Информация о расходах по фактическому налогу на прибыль и его расчетному значению представлена следующим образом:

	2016	2015
Прибыль до налогообложения и после отражения убытка по чистой монетарной позиции	3 519	2 125
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке 25%	880	531
Эффект изменения ставки налога на прибыль	-	-
Эффект от переоценки основных средств в налоговом учете	-	-
Налоговый эффект доходов / расходов, не участвующих в налогообложении	(817)	(331)
Влияние чистой монетарной позиции	-	-
Итого расходы по налогу на прибыль	63	200

Информация о движении отложенного налога на прибыль и представлена следующим образом:

	2016	2015
Отложенный налог на начало года	1 211	(1 277)
Отражено в прибылях и убытках	(63)	59
Отражено в прочем совокупном доходе	(58)	2 429
Итого	1 090	1 211

32. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В Банке организована система внутреннего контроля.

Задачей системы внутреннего контроля Банка является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности;
- эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается: выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянного отслеживания банковских рисков;
- принятия мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- соблюдения Банком и его работниками законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов Банка;
- исключения вовлечения Банка в финансовые операции, имеющие незаконный характер, в том числе предупреждение и пресечение действий, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности;
- своевременного предоставления в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений в государственные органы.

Участниками системы внутреннего контроля в Банке являются: Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления и его заместители, Ревизионная комиссия Банка, Аудиторский комитет, Кредитный комитет Банка, Комитет по рискам, руководители структурных подразделений Банка, работники Банка.

В рамках системы внутреннего контроля Банк разработал Политику управления рисками. Политика управления рисками Банка создана с целью идентификации и анализа рисков, угрожающих Банку, установления подходящих лимитов и контролей, мониторинга рисков и соблюдения данных лимитов.

Руководство Банка ответственно за организацию и мониторинг системы управления рисками, однако на ежедневной основе мониторинг рисков осуществляется структурными подразделениями Банка. Политика и система управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночных условий и/или стратегии Банка.

Банк подвержен следующим основным рискам: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, страновой риск, операционный риск.

Данное примечание содержит информацию о подверженности Банка различным видам риска, целях, политике и процессе оценки и управления рисками, а также управлении капиталом Банка.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками. В Политике описываются общие принципы идентификации риска, выявления его факторов, оценки степени риска (измерения), определения приемлемого уровня риска, непосредственного управления, контроля уровня риска и разработки мероприятий по его ограничению (снижению).

Цель управления кредитным риском - поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасного и ликвидного функционирования Банка.

Банком проводится качественная и количественная оценка уровня кредитного риска, с использованием таких методов оценки риска, как статистический и коэффициентный.

Статистический метод оценки кредитного риска Банка строится на анализе статистических данных о финансовом состоянии заемщиков, о количестве и величине просроченных платежей, прочей информации, влияющей на качество кредитного портфеля за определенный период времени, по группам риска, формам собственности, видам деятельности. Полученные статистические данные сравниваются с прогнозными оценками.

Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с допустимым размером данного показателя, и на этой основе качественно и количественно определить уровень совокупного кредитного риска Банка.

Управление рисками, связанными с выдачей стандартных кредитов, подразумевает оценку кредитоспособности клиентов. Решения о выдаче кредита принимаются кредитным комитетом либо уполномоченными на то лицами.

Для управления кредитным риском Банк использует следующие методы:

- диверсификация кредитного портфеля в целях рассредоточения кредитного риска и недопущения его концентрации;
- ограничение кредитного риска. По межбанковским операциям основным методом ограничения кредитного риска является его лимитирование. При кредитовании физических лиц методами ограничения кредитного риска выступают: разработка и утверждение стандартов кредитования, в которых определяются максимальные и минимальные суммы кредитов; разработка и утверждение требований к кредитополучателям, определяющих критерии их кредитоспособности; проверка кредитополучателя на соответствие утвержденным требованиям и выборочный контроль за этим со стороны Управления рисками; разграничение полномочий по принятию решений о предоставлении кредитов физическим лицам между Кредитным комитетом Банка и уполномоченным должностным лицом Банка; контроль выполнения обязательств кредитополучателями; работа с просроченной задолженностью. При кредитовании юридических лиц методами ограничения кредитного риска выступают: предварительный и текущий анализ клиента; анализ достаточности, качества и ликвидности залога; коллегиальное принятие решений о кредитовании; мониторинг финансового состояния заемщика и стоимости залога; работа с проблемной задолженностью. Кроме того, ограничение кредитного риска происходит посредством соблюдения нормативов, установленных НБ РБ;
- анализ структуры и качества активов Банка, подверженных кредитному риску, и поддержание доли проблемных кредитов в кредитах клиентам и банкам на уровне, не превышающем уровень, рекомендуемый Национальным банком Республики Беларусь. По результатам проведенного анализа задолженности клиентов Кредитным Комитетом могут пересматриваться требования к потенциальным клиентам и условия осуществления операций, подверженных кредитному риску;
- стресс-тестирование кредитного риска с целью определения потенциального кредитного риска;
- формирование резерва под обесценение активов, подверженных кредитному риску.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 8.

(с) Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств, превращая свои активы в установленное договором средство платежа, либо неспособности привлечь дополнительные ресурсы для оплаты предъявляемых к уплате обязательств.

Основной целью управления ликвидностью Банка является обеспечение достаточности ликвидных средств Банка на покрытие как запланированного, так и незапланированного оттока денег по обязательствам.

Для управления риском ликвидности Банк использует такие методы, как анализ выполнения нормативов ликвидности, анализ потоков денежных средств, гэл-анализ, стресс-тестирование.

Банк оценивает ликвидность преимущественно на основе нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Ниже представлены данные нормативы по состоянию на 31 декабря:

Норматив	Норматив НБ РБ	2016 год	2015 год
«Краткосрочная ликвидность» (соотношение активов со сроками погашения до 1 года и обязательств со сроками исполнения до 1 года)	Мин. 1	3,8	1,8
«Мгновенная ликвидность» (соотношение активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками)	Мин. 20%	182,4%	199,4%
«Текущая ликвидность» (соотношение активов со сроками до 30 дней, в т.ч. до востребования и пассивов со сроками до 30 дней, в т.ч. до востребования и с просроченными сроками)	Мин. 70%	180,2%	120,3%
«Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов» (для поддержания достаточного уровня ликвидных активов)	Мин. 20%	41,7%	39,7%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

31 декабря 2015 года	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении/внебалансовые обязательства	Недисконтированные денежные потоки	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 -12 месяцев	1 - 5 лет	Более 5 лет	Срок неопределен
Средства финансовых организаций	111 800	138 710	3 792	11 016	2 228	4 505	117 169	-	-
Средства клиентов	309 617	308 617	35 344	20 230	13 647	25 322	92 233	-	121 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 975	3 227	15	29	44	90	3 047	-	2
Привилегированные акции	19	19	-	-	-	-	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	1 690	1 700	635	-	-	7	-	-	1 058
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	426 101	452 273	39 786	31 275	15 919	29 924	212 449	-	122 920
Внебалансовые обязательства кредитного характера	37 762	37 762	10 625	9 161	6 551	8 778	2 214	433	-

31 декабря 2015 года	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении/внебалансовые обязательства	Недисконтированные денежные потоки	Срок					Срок неопределен
			До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 - 12 месяцев	1 - 5 лет	
Финансовые обязательства								
Средства финансовых организаций	44 194	44 680	96	148	7 507	-	-	-
Средства клиентов	205 467	220 704	12 155	4 899	13 970	75 641	72	88 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	904	978	9	14	632	316	-	2
Привилегированные акции	19	19	-	-	-	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	750	914	42	-	-	-	-	189
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	251 334	267 295	12 302	5 061	22 109	75 957	72	88 309
Внебалансовые обязательства кредитного характера	28 594	28 594	655	173	2 260	10 505	-	-

(с) Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и прочие риски.

Валютный риск представляет собой риск потенциального убытка в результате переоценки балансовых и внебалансовых статей, выраженных в иностранной валюте в связи с изменениями курсов валют.

Банк на постоянной основе проводит анализ открытой валютной позиции и регулярно оценивает структуру активов и обязательств в разрезе валют с целью соблюдения лимита по открытой валютной позиции. Данный лимит установлен Национальным банком Республики Беларусь в размере не более 10% от нормативного капитала Банка по каждому виду иностранной валюты.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 года	BYN	EUR	USD	RUB	Другие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48 556	15 487	14 667	4 804	173	83 687
Средства в финансовых организациях	1 129	26	2 162	3 063	79	6 459
Кредиты клиентам	49 412	21 800	164 903	3 164	-	239 279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 579	4 103	91 161	-	-	104 843
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54	-	-	-	-	54
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16 588	-	-	-	-	16 588
Прочие финансовые активы	4 190	29	18	10	-	4 247
Итого финансовые активы	129 508	41 445	272 911	11 041	252	455 157
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	600	2 003	109 194	3	-	111 800
Средства клиентов	77 763	43 882	174 864	12 030	78	308 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	-	2 973	-	-	2 975
Привилегированные акции	19	-	-	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	1 009	131	536	14	-	1 690
Итого финансовые обязательства	79 393	46 016	287 567	12 047	78	425 101
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	50 115	(4 571)	(14 656)	(1 006)	174	30 056

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

31 декабря 2015 года	BYN	EUR	USD	RUB	Другие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24 021	12 967	40 546	15 264	216	93 014
Средства в финансовых организациях	1 369	26	1 330	-	-	2 725
Кредиты клиентам	40 288	21 213	69 561	3 116	-	134 178
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 433	-	22 045	-	-	42 478
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127	-	-	-	-	127
Прочие финансовые активы	3 284	34	98	303	-	3 719
Итого финансовые активы	89 522	34 240	133 580	18 683	216	276 241
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	13 503	2 547	28 144	-	-	44 194
Средства клиентов	47 060	122 649	30 182	5 517	59	205 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	-	902	-	-	904
Привилегированные акции	19	-	-	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	217	31	286	-	216	750
Итого финансовые обязательства	60 801	125 227	59 514	5 517	275	251 334
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	28 721	(90 987)	74 066	13 166	(59)	24 907

Анализ чувствительности - валютный риск

Усиление курса белорусского рубля по отношению к курсам нижеперечисленных валют на 10% по состоянию на 31 декабря 2016 года увеличило / (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал в размерах, представленных ниже в таблице. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки, остаются неизменными. Такой анализ был проведен также за 2015 год.

	Эффект на прибыль до налогообложения	Эффект на капитал до налогообложения
31 декабря 2016 года		
EUR	457	457
USD	1 466	1 466
RUB	101	101
Другие валюты	(17)	(17)
31 декабря 2015 года		
EUR	9 099	9 099
USD	(7 407)	(7 407)
RUB	(1 317)	(1 317)
Другие валюты	6	6

Ослабление белорусского рубля по отношению к курсам вышеперечисленных валют по состоянию на 31 декабря 2016 года привело бы к равно противоположному эффекту, при условии, что влияние всех остальных факторов остается неизменным.

Процентный риск представляет собой риск получения убытка в результате колебаний процентной ставки.

Методология оценки процентного риска основывается на GAP-анализе разрывов активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки и стресс-тестировании.

Анализ чувствительности - процентный риск

Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов на отчетную дату увеличило / (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал на суммы, указанные ниже. Анализ предполагает, что все остальные факторы остаются неизменными.

	Эффект на прибыль до налогообложения		Эффект на капитал до налогообложения	
	Увеличение на 100 б.п.	Уменьшение на 100 б.п.	Увеличение на 100 б.п.	Уменьшение на 100 б.п.
31 декабря 2016 года				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	15	(15)	15	(15)
31 декабря 2015 года				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	-	-	-	-

Для управления рыночным риском Банк применяет следующие методы: лимитирование, распределение полномочий, хеджирование (в частности, валютные форварды и свопы), стресс-тестирование.

(d) Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск получения убытка от операций с резидентами других стран в связи с изменением экономической, политической и правовой обстановки в этих странах.

Перед совершением сделок с резидентами других стран Банк проводит оценку возможного влияния экономических, политических и правовых факторов на их способность выполнить свои обязательства.

Для управления страновым риском Банк применяет такие методы, как ограничение, распределение полномочий.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<u>Финансовые активы</u>				
Денежные средства и их эквиваленты	73 480	9 205	1 002	83 687
Средства в финансовых организациях	3 261	-	3 198	6 459
Кредиты клиентам	239 094	-	185	239 279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 843	-	-	104 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16 588	-	-	16 588
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54	-	-	54
Прочие финансовые активы	4 231	16	-	4 247
Итого финансовые активы	441 551	9 221	4 385	455 157
<u>Финансовые обязательства</u>				
Средства финансовых организаций	111 799	-	1	111 800
Средства клиентов	177 725	733	130 159	308 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 975	-	-	2 975
Привилегированные акции	19	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	1 679	-	11	1 690
Итого финансовые обязательства	294 197	733	130 171	425 101
Чистая балансовая позиция	147 354	8 488	(125 786)	30 056

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

31 декабря 2015 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<u>Финансовые активы</u>				
Денежные средства и их эквиваленты	73 199	19 257	558	93 014
Средства в финансовых организациях	2 696	-	29	2 725
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 178	-	-	134 178
Кредиты клиентам	42 478			42 478
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127	-	-	127
Прочие финансовые активы	3 637	4	78	3 719
Итого финансовые активы	256 315	19 261	665	276 241
<u>Финансовые обязательства</u>				
Средства финансовых организаций	44 194	-	-	44 194
Средства клиентов	203 344	334	1 789	205 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	904	-	-	904
Привилегированные акции	19	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	750	-	-	750
Итого финансовые обязательства	249 211	334	1 789	251 334
Чистая балансовая позиция	7 104	18 927	(1 124)	24 907

(е) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных расходов, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологией и инфраструктурой, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, требования законодательства и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Банка и влияют на всех субъектов хозяйственной деятельности.

Целью Банка является управление операционным риском для того, чтобы избежать финансовых потерь и ущерба его репутации при минимальных затратах и избежание контрольных процедур, сдерживающих инициативу и креативность.

Руководство Банка несет ответственность за разработку и внедрение контролей по минимизации операционного риска. С этой целью разрабатываются стандарты управления операционным риском, которые включают в себя:

- требования соответствующего распределения обязанностей, включая независимую авторизацию операций;
- требования по сверке и мониторингу операций;
- соответствие регулирующим и прочим законодательным требованиям;

- документирование контролей и процедур;
- требования к периодической оценке возникающих операционных рисков, и достаточности контролей и процедур, чтобы минимизировать данные риски;
- требования к отчетности по операционным рискам и принятым ответным мерам;
- разработка планов на случай непредвиденных обстоятельств;
- обучение и профессиональное совершенствование;
- стандарты этики и ведения бизнеса;
- уменьшение риска, включая страхование, где это эффективно.

(f) Управление капиталом

Политика руководства в отношении Банка направлена на поддержание устойчивой базы капитала для привлечения инвесторов, удовлетворения требований кредиторов, а также для развития бизнеса в будущем. Руководство также отслеживает рентабельность капитала.

Достаточность капитала

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Требованием Национального банка Республики Беларусь в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 45 миллионов белорусских рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2017 года составило 50,19 миллионов белорусских рублей.

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь, коэффициент достаточности нормативного капитала составляет не менее 10%, коэффициент достаточности основного капитала - не менее 5%. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк соблюдал требования по достаточности капитала, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Основной капитал	34 549	31 427
Дополнительный капитал	19 962	21 798
Итого нормативный капитал	54 511	53 225
Общая сумма взвешенных по риску активов	374 324	252 645
Норматив достаточности капитала (%)	14,6%	21,1%

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Норматив рассчитан без учета обесценения задолженности СООО «Евростеллгруп» (примечание 4(а)) :

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Основной капитал	49 196	47 902
Дополнительный капитал	3 772	2 068
Итого нормативный капитал	52 968	49 970
Общая сумма взвешенных по риску активов	373 625	196 304
Норматив достаточности капитала (%)	14,2%	25,5%

33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ

(а) Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2016	2015
Менее 1 года	1 496	691
От 1 года до 5 лет	3 073	892
Итого обязательства по операционной аренде	4 569	1 583

(b) Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Гарантии выданные	26 221	13 935
Обязательства по предоставлению денежных средств	11 785	14 245
Аккредитивы	5 437	909
Итого обязательства кредитного характера	43 443	29 089
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(5 681)	(495)
Итого обязательства кредитного характера	37 762	28 594

Анализ изменения резервов по обязательствам кредитного характера представлен ниже:

	2016	2015
Резервы на начало года	495	574
Формирование резервов	13 109	18 060
Восстановление резервов	(7 928)	(18 196)
Курсовые разницы	5	57
Итого резервы на конец года	5 681	495

(с) Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

(d) Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

(e) 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 Банка полагает, что Банк произвел все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

31 декабря 2016 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	104 713	-	104 713
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	54	-	54

31 декабря 2015 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	42 348	-	42 348

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены свопов, использующие расчеты приведенной стоимости с использованием модели паритета процентных ставок. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	83 687	83 687	93 014	93 014
Средства в финансовых организациях	6 459	6 459	2 725	2 725
Кредиты клиентам	239 279	239 279	134 178	134 178
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16 588	16 588	127	127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130	130	130	130
Прочие финансовые активы	4 247	4 247	3 719	3 719
Итого финансовые активы	350 390	350 390	233 893	233 893

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	111 800	111 800	44 194	44 194
Средства клиентов	308 617	308 617	205 467	205 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 975	2 975	904	904
Привилегированные акции	19	19	19	19
Прочие финансовые обязательства	1 690	1 690	750	750
Итого финансовые обязательства	425 101	425 101	251 334	251 334

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 или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), а также в случае финансовых активов и финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения. В случае финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, изменения которой связаны с изменениями ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, допускается, что их справедливая стоимость также приблизительно равна их балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

35. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашения раскрыта в Примечании 32 «Управление рисками».

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	83 687	-	83 687	93 014	-	93 014
Драгоценные металлы	597	-	597	499	-	499
Средства в финансовых организациях	6 459	-	6 459	2 725	-	2 725
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54	-	54	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16 406	182	16 588	-	127	127
Инвестиционная собственность	-	10 001	10 001	-	10 049	10 049
Основные средства и нематериальные активы	-	15 110	15 110	-	14 590	14 590
Активы, предназначенные для продажи	-	2 115	2 115	-	-	-
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	1 090	1 090	-	1 211	1 211
Кредиты клиентам	54 690	184 589	239 279	43 224	90 954	134 178
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 394	9 449	104 843	33 035	9 443	42 478
Прочие активы	5 996	100	6 096	5 028	341	5 369
Итого активы	263 283	222 636	485 919	177 525	126 715	304 240
Обязательства						
Средства финансовых организаций	12 479	99 321	111 800	44 194	-	44 194
Средства клиентов	194 921	113 696	308 617	117 878	87 589	205 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 975	2 975	612	292	904
Привилегированные акции	19	-	19	19	-	19
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	63	-	63
Прочие обязательства	8 385	-	8 385	3 099	-	3 099
Итого обязательства	215 804	215 992	431 796	165 865	87 881	253 746
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	47 479	6 644	54 123	11 660	38 834	50 494

36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными сторонами признаются акционеры Банка, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, а также ключевой управленческий персонал, их близкие родственники и контролируемые перечисленными лицами либо ассоциированные предприятия.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства клиентов	22	37
Итого	22	37

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты клиентам		
Кредитная задолженность	150 627	29 633
Резерв под обесценение по кредитам клиентам	(9 255)	(7 095)
Итого	141 372	22 538

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы, предназначенные для продажи	2 115	-
Итого	2 115	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	2016	2015
Процентные и комиссионные доходы и расходы:		
Процентные доходы	2 055	2 085
Процентные расходы	-	(9)
Комиссионные доходы	25	21
Итого	2 080	2 097

	2016	2015
Арендные платежи	(1 019)	(176)
Итого	(1 019)	(176)

	2016	2015
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1 847	1 497
Итого	1 847	1 497

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С начала 2017 года ставка рефинансирования постепенно снижена с 18%, действующей на начало 2017 года, до 14% с 19 апреля 2017 года. На 1 мая 2017 года курс белорусского рубля по отношению к корзине валют укрепился на 0.9% по сравнению с 31 декабря 2016 года.

В марте 2017 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли за 2016 год на пополнение резервного фонда Банка и резервного фонда заработной платы, создаваемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.