

ПРИМЕЧАНИЯ

к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» за 2018 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (далее - Банк или ОАО «БПС-Сбербанк») с 28 декабря 1991 года зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь в качестве акционерного коммерческого промышленно-строительного банка «Белпромстройбанк» с выдачей разрешения на совершение банковских операций.

Юридический адрес Банка: бульвар им. Мулявина, 6, 220005, Минск, Республика Беларусь.

Форма собственности Банка: смешанная, с участием иностранного капитала. Доля участия Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – ПАО Сбербанк) в уставном фонде Банка составляет на отчетную дату 98,43%.

По состоянию на 1 января 2019 года ОАО «БПС-Сбербанк» является головной организацией банковского холдинга (далее – Холдинг), в состав которого входят десять компаний - участниц, сведения о которых представлены ниже:

ЗАО «БПС-Лизинг»	Дочерняя компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована решением Исполнительного комитета Советского районного Совета народных депутатов от 24.01.1994г. № 3094 ЗАО «Промстройинвест». С 17.07.2008г. переименована в ЗАО «БПС-лизинг». Основной вид деятельности: - услуги финансового лизинга оборудования, техники, транспортных средств и объектов недвижимости. Местонахождение: 220013, г. Минск, ул. Цнянская, 12, офис 101-104 Тел.: +375 17 202-01-54, факс +375 17 211-30-82 Веб-сайт: www.bpsleasing.com E-mail: info@bpsleasing.com
ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	Дочерняя компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2015г. № 707. Банковские операции, осуществляемые ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (лицензия на осуществление банковской деятельности от 22 декабря 2015 г. № 34): - инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей; - предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

	<ul style="list-style-type: none"> - перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставку таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; - осуществление расчетного и кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов; - валютно-обменные операции; - купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком. <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, д. 6, каб. 501 Веб-сайт: http://www.incass-expert.by/</p>
ООО «СБ-Глобал»	<p>Дочерняя компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 09.06.2011г. Реорганизована 14.05.2018г. в форме преобразования из ЗАО «СБ-Глобал» в ООО «СБ-Глобал» (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 14.05.2018г. № 191614201).</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультирование по вопросам коммерческой деятельности и прочее консультирование по вопросам управления. <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 403 Тел. +375 17 359-92-16 Веб-сайт: www.sb-global.by E-mail: info@sb-global.by</p>
ООО «СанБридж»	<p>Компания, участником которой является ООО «СБ-Глобал», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 23.05.2018г. (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 23.05.2018г. №193082719).</p> <p>Основной вид деятельности: общее строительство зданий.</p> <p>Местонахождение: 220004, г. Минск, ул. Мельникайте, 2, пом. 11</p>
ООО «Грузовая служба-Восток»	<p>Дочерняя компания ООО «СБ-Глобал», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 02.10.2017г. (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 02.10.2017г. №192976691).</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - услуги по аренде и лизингу прочих машин, оборудования и материальных активов. <p>Местонахождение: 220123, г. Минск, ул. Кропоткина, 93А, пом. 13, офис 14</p>
ЗАО «Сервис Деск»	<p>Дочерняя компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 03.10.2012г. (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 03.10.2012г. №191636450).</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - деятельность в области компьютерного программирования. <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 316 Тел.: +375 17 389-79-11 Веб-сайт: www.service-it.by</p>
ООО «Сервис Деск Техно»	<p>Компания, участником которой является ЗАО «Сервис Деск», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 03.04.2017г. (свидетельство о</p>

	<p>государственной регистрации юридического лица от 03.04.2017 №192797435).</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ремонт компьютеров и периферийного оборудования; - обслуживание физических и юридических лиц, пользующихся системами ДБО; - продажа и обслуживание терминального оборудования, счетно-денежной техники; - техническая поддержка пользователей, система HP Service Manager; - защита информации; - IT-офис. <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 316</p>
ЗАСО «ТАСК»	<p>Зависимая компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована решением Исполнительного комитета Октябрьского районного Совета народных депутатов от 29.10.1991г. № 36.3.</p> <p>Основные виды деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - добровольное страхование риска непогашения кредита; - добровольное страхование финансовых рисков; - добровольное страхование общегражданской ответственности; - добровольное страхование гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности; - добровольное страхование строительно-монтажных рисков; - добровольное страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих; - добровольное страхование гражданской ответственности владельцев таможенных складов и (или) складов временного хранения; - добровольное страхование гражданской ответственности таможенных представителей; - добровольное страхование ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций. <p>Местонахождение: 220053, г. Минск, ул. Червякова, 46 Тел.: +375 17 290-10-45, факс +375 17 290-10-47 Веб-сайт: www.task.by E-mail: info@task.by</p>
ООО «АвтоТрансГарант»	<p>Зависимая компания ЗАСО «ТАСК», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 18.06.2004г. № 1218.</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - деятельность по оценке страховых рисков и убытков. <p>Местонахождение: 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 46, пом. 3а. Тел.: +375 17 209 69 47, факс +375 17 209 69 47 E-mail: atg2004@mail.ru</p>
Унитарное предприятие «ТАСК АССИСТАНС»	<p>Частное унитарное предприятие, собственником имущества которого является ЗАСО «ТАСК», зарегистрировано решением Минского городского исполнительного комитета от 16.02.2016г.</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оказание услуг медицинского ассистанса. <p>Местонахождение: г. Минск, пр. Независимости, 58А-8, каб. 401</p>

Головная организация – Банк признает дочерней компанией ООО «Сервис Деск Техно» в силу приобретения косвенно, через дочернюю

компанию ЗАО «Сервис Деск», контроля над данным юридическим лицом. Контроль обеспечивается путем обладания 49 % доли в уставном фонде ООО «Сервис Деск Техно», что по состоянию на отчетную дату составляет 100 % голосующих акций. В тоже время Холдинг несет риски по обязательствам и имеет право на часть прибыли, остающейся в распоряжении общества, пропорционально своей доле в уставном фонде.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года дочерним и зависимым обществам не принадлежат акции Банка.

В 2018 году сделок купли-продажи компаний головной организацией – Банком не производилось, в связи с этим признание и оценку деловой репутации дочерних и зависимых компаний произвести не представляется возможным. Банк осуществлял инвестиции в ООО «СБ-Глобал», ЗАО «БПС-Лизинг», ЗАО «Сервис Деск», ЗАО «ТАСК», ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» в момент их создания.

Участников Холдинга – резидентов иностранных государств Банк не имеет.

В 2018 году в составе Холдинга произошли следующие изменения:

ООО «СБ-Глобал» было реорганизовано в форме преобразования в общество с ограниченной ответственностью с сохранением доли участия ОАО «БПС-Сбербанк» в уставном фонде.

Доля участия ООО «СБ-Глобал» в уставном фонде ООО «Грузовая служба-Восток» составила 100%, что связано с приобретением ООО «СБ-Глобал» доли в уставном фонде данного юридического лица в размере 80% у ООО «Грузовая служба-Восток».

По состоянию на конец первого полугодия 2018 года была образована компания ООО «СанБридж». Дочерняя компания Банка ООО «СБ-Глобал» владеет 50% долей в уставном фонде общества. Компания представляет собой зависимую компанию, связанную с инвестиционным проектом, ранее финансируемым посредством консорциального кредитования. Основную часть активов ООО «СанБридж» представляет собой объект незавершенного строительства. Для отражения инвестиций в ООО «СанБридж» Холдингом был применен метод долевого участия. Балансовая стоимость инвестиций Холдинга в ООО «СанБридж» по состоянию на 1 января 2019 года равна нулю.

Изменение в долевых участиях головной организации-Банка в отчетном году обусловлено ликвидацией ООО «Сбербанк-Технологии».

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ЕЕ СОСТАВ

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой финансовую информацию о Холдинге как о едином целом на отчетную дату.

Ведение бухгалтерского учета и составление консолидированной

бухгалтерской (финансовой) отчетности основывается на следующих принципах: непрерывности деятельности, начисления доходов и расходов, достоверности, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, существенности информации, сопоставимости информации.

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основании индивидуальной отчетности Банка и отчетности дочерних и зависимых юридических лиц, составленных на 1 января 2019 года.

Функциональной валютой и валютой представления настоящей консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Все активы и обязательства в иностранной валюте, кроме неденежных статей, отражаются в национальной валюте по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

Пересчет статей консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в валюту представления производится в соответствии с порядком, изложенным в НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28 сентября 2007 года № 297.

Все формы консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены с сопоставимой информацией за предыдущий отчетный период для возможности сделать сравнительный анализ статей активов, обязательств, доходов и расходов Холдинга. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах.

В своей деятельности Холдинг в отчетном году руководствовался Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», Банковским кодексом Республики Беларусь, Уставом Банка, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, других органов государственного управления, локальными нормативными правовыми актами.

Дочерние и зависимые юридические лица Холдинга не имеют ограничений, в силу которых нет возможности переводить денежные средства (выплачивать дивиденды, возвращать полученные кредиты и пр.) головной организации - Банку.

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в следующем составе:

1. консолидированный бухгалтерский баланс;
2. консолидированный отчет о прибылях и убытках;
3. консолидированный отчет об изменении собственного капитала;
4. консолидированный отчет о движении денежных средств;

5. примечания к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. ПОДГОТОВИТЕЛЬНАЯ РАБОТА, ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Для качественного составления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Холдинга проведена следующая подготовительная работа.

Головная организация - Банк:

- определил круг участников Холдинга;
- запросил у участников Холдинга годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и дополнительную информацию, необходимую для консолидации;
- проанализировал собственные данные об операциях, проводимых с участниками Холдинга.

При подготовке консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и принятии решения о включении в нее бухгалтерской (финансовой) отчетности тех или иных участников Холдинга использовался порог существенности в соответствии с Инструкцией по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов от 9 ноября 2011 года № 511.

Расчет порога существенности влияния участников Холдинга по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

№ п/п		Доля Банка в уставном фонде участника Холдинга	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 01.01.2019	% существенности
1	Головной банк		ОАО «БПС-Сбербанк»	4 539 292	
2	Дочерние юридические лица	99,90%	ООО «СБ-Глобал», в том числе валюта баланса ООО «Грузовая служба – Восток»	65 544	1,444%
		99,99%	ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	72 440	1,596%
		99,90%	ЗАО «Сервис Деск»	8 975	0,198%

№ п/п		Доля Банка в уставном фонде участника Холдинга	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 01.01.2019	% существен- ности
		99,90%	ЗАО «БПС-Лизинг»	126 724	2,792%
3	Зависимое юридическое лицо	25,60%	ЗАСО «ТАСК»	80 853	1,781%

№ п/п		Доля ЗАСО «ТАСК» в уставном фонде ООО «АвтоТранс Гарант» и УП «ТАСК АССИСТАНС»	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 01.01.2019	% существен- ности
1	ЗАСО «ТАСК»			80 853	1,781%
2	Дочернее юридическое лицо	100,00%	УП «ТАСК АССИСТАНС»	33	0,041%
3	Зависимое юридическое лицо	35,00%	ООО «АвтоТрансГарант»	48	0,059%

№ п/п		Доля ЗАО «Сервис Деск» в уставном фонде ООО «Сервис Деск Техно»	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 01.01.2019	% существен- ности
1	ЗАО «Сервис Деск»			8 975	0,198%
2	Зависимое юридическое лицо	49,00%	ООО «Сервис Деск Техно»	3 697	41,192%

№ п/п		Доля ООО «СБ- Глобал» в уставном фонде ООО «СанБридж» и ООО «Грузовая служба – Восток»	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 01.01.2019	% существен- ности
1	ООО «СБ-Глобал»			484	0,011%
2	Дочернее юридическое лицо	100,00%	ООО «Грузовая служба – Восток»	65 060	13442,149%
3	Зависимое юридическое лицо	50,00%	ООО «СанБридж»	36 128	7464,463%

Исходя из расчета порога существенности, по состоянию на 1 января 2019 года консолидации подлежит отчетность компаний: ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», ЗАО «БПС-Лизинг», ООО «СБ-Глобал», ООО «Грузовая служба – Восток» методом полной консолидации; компании ЗАСО «ТАСК» методом учета по долевному участию. Включение в периметр консолидации дочерней компании ЗАО «Сервис Деск» и компании ООО «Сервис Деск Техно», участником которой является ЗАО «Сервис Деск» обусловлено принципом существенности информации для пользователей консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и единообразием подходов к раскрытию информации в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчетность компании ООО «АвтоТрансГарант» (является зависимым юридическим лицом ЗАСО «ТАСК»), УП «ТАСК АССИСТАНС» (дочерняя компания ЗАСО «ТАСК») по уровню существенности консолидации не подлежит.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств) составлена с применением принципов и правил бухгалтерского учета, действующих в коммерческих банках Республики Беларусь, и согласно принятой учетной политике Холдинга.

Отчетность компаний ЗАО «БПС-Лизинг», ООО «СБ-Глобал», ООО «Грузовая служба – Восток», ЗАСО «ТАСК», ЗАО «Сервис-Деск», ООО «Сервис Деск Техно», ООО «СанБридж» составлена в соответствии с принципами и правилами бухгалтерского учета, установленными Министерством финансов Республики Беларусь и другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь, и согласно принятой учетной политике Холдинга. При включении индивидуальной отчетности в консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Холдинга, индивидуальная отчетность компаний приведена к учетной политике Холдинга. Банк составляет консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность участников Холдинга, которые сами являются головными организациями по отношению к другим участникам Холдинга, в соответствии с законодательством и учетной политикой Холдинга.

Ниже представлена общая финансовая информация зависимой компании головной организации-Банка:

Наименование показателя	Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы	80 853	69 278

Наименование показателя	Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства	53 802	45 633
Чистые активы	27 051	23 645
Доля Холдинга в чистых активах	25,60%	25,60%
Балансовая стоимость инвестиции в зависимую компанию	3 426	3 426
Выручка	92 751	76 792
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 770	3 775
Чистая прибыль (убыток)	3 361	5 482

Общая финансовая информация по компании, участником которой является ООО «СБ-Глобал»:

Наименование показателя	Открытое акционерное общество «СанБридж»
	1 января 2019 года
Активы	36 128
Обязательства	37 083
Чистые активы	(955)
Доля ООО «СБ-Глобал» в чистых активах	50%
Выручка	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 714)
Чистая прибыль (убыток)	(1 714)
Резервы на покрытие возможных убытков	(13 116)
Накопленная прибыль	(14 830)
Сумма непризнанного Банком убытка	(7 036)

4. ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРИЗНАНИЕ, ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

4.1. ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с учетной политикой Холдинга.

Компания считается контролируемой Банком (дочерняя компания), если руководство Банка имеет возможность определять и полностью контролировать ее финансовую и хозяйственную политику для получения выгод от деятельности компании. Наличие контроля предполагается, когда Банк владеет более чем половиной голосующих прав компании.

Зависимой является компания, на финансовую и хозяйственную политику которой Банк может оказывать значительное влияние, но не может ее полностью контролировать. Наличие значительного влияния определяется в том случае, если Банк владеет не менее чем 20% имеющих право голоса акций

компании. Результаты деятельности, активы и обязательства зависимых компаний включаются в консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевого участию.

Инвестиции в зависимые компании учитываются в балансе по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в капитале зависимой компании после приобретения. В случае заключения Банком сделок с зависимой компанией, прибыль и убытки исключаются в размере доли Банка в капитале данной зависимой компании.

Вложения в дочерние и зависимые компании, которые не консолидируются и не приводят к существенному влиянию на финансовую отчетность в целом, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20 % акционерного капитала, отражаются как долгосрочные вложения по цене приобретения. Резервы по данным вложениям не создаются.

4.2. ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Холдинга, когда он становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Сделки по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств, имеющие регулярный характер, Холдинг отражает по дате расчета.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а финансовые активы и обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости плюс расходы по приобретению и выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива.

Признание финансового обязательства прекращается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

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

В отчетности Холдинга финансовый лизинг отражается как кредиты, доход признается в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

4.3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Денежные средства	164 673	135 046
1101	Всего	164 673	135 046

По состоянию на 1 января 2019 года денежные средства включают в себя: наличные денежные средства в кассах в сумме 59 360 тыс. рублей, для подготовки авансов в сумме 29 526 тыс. рублей, в банкоматах в сумме 51 602 тыс. рублей, в пути в сумме 24 185 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2018 года денежные средства включают в себя: наличные денежные средства в кассах в сумме 41 391 тыс. рублей, для подготовки авансов в сумме 30 378 тыс. рублей, в банкоматах в сумме 42 920 тыс. рублей, в пути в сумме 20 357 тыс. рублей.

4.4. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Драгоценные металлы и драгоценные камни, в том числе:		
	- золото	4 836	6 319
	- платина и серебро	181	212
	- драгоценные камни (бриллианты)	116	121
1102	Всего	5 133	6 652

Драгоценные металлы и драгоценные камни, представленные в отчете, включают в себя: золото, платину, серебро и драгоценные камни (бриллианты). Драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет принимаются к учету по цене приобретения. Драгоценные металлы и драгоценные камни отражаются в балансе Банка в белорусских рублях.

Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного металла: в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета массы, установленных законодательством.

Аналитический учет аттестованных бриллиантов ведется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного камня: в стоимостной оценке аттестованных бриллиантов в белорусских рублях и в единицах количественного учета (количество в штуках и масса в каратах).

4.5. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Обязательные резервы	13 937	3 614

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Депозиты	-	40 026
	Средства на корреспондентских счетах	206 972	264 816
1103	Всего	220 909	308 456

В процессе осуществления своей деятельности Холдинг размещает в Национальном банке Республики Беларусь депозиты, средства на корреспондентских счетах для расчетов в национальной и иностранных валютах, депонирует сумму обязательных резервов.

4.6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Кредиты	9 318	93 753
	Вклады (депозиты)	230	7
	Средства на корреспондентских счетах	216 817	173 853
	Другие средства: в том числе	56 609	13 691
	- прочие счета в банках, специализированных финансовых организациях	514	85
	- прочие активные операции с банками	42 043	425
	- средства в расчетах	14 052	13 181
	Итого	282 974	281 304
	Резервы на покрытие возможных убытков	(345)	(477)
1104	Всего	282 629	280 827

Холдинг размещает вклады, средства на корреспондентских счетах в других банках, а также предоставляет кредиты другим банкам. Балансовая стоимость остатков на корреспондентских и прочих счетах в банках-резидентах и банках-нерезидентах представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты, предоставленные другим банкам, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов при их первоначальном признании и в последующем равна сумме предоставленных средств (выданного кредита), учтенных на счетах бухгалтерского учета. Учитывая краткосрочный характер данной категории финансовых инструментов, их балансовая стоимость считается приближенной к справедливой.

Средства в расчетах преимущественно представлены операциями с банковскими платежными карточками, операциями с частными платежными системами и ЕРИП. Учет осуществляется по балансовой стоимости, так как Банк выступает в качестве посредника в проведении указанных операций.

По состоянию на 1 января 2019 года прочие активные операции с банками представлены в сумме 42 043 тыс. рублей: с банками-резидентами в

сумме 41 755 тыс. рублей (на 1 января 2018 года остатки отсутствовали); с банками-нерезидентами - в сумме 288 тыс. рублей (на 1 января 2018 года - 425 тыс. рублей).

Холдинг осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по операциям с банками, в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года № 138 (далее - Инструкция № 138), и требованиями локальных нормативных актов.

Покрытие принимаемых кредитных рисков по операциям с банками-контрагентами осуществляется за счет формирования специальных резервов. Классификация средств в банках по группам риска и расчет резерва производится Холдингом на основании комплексного анализа деятельности банка-контрагента в зависимости от его способности исполнить свои договорные обязательства, включая наличие негативной информации о банке-контрагенте и признаках его финансовой неустойчивости. Требования к содержанию негативной информации и признакам финансовой неустойчивости определены локальными нормативными актами головной организации - Банка.

Резерв на покрытие возможных убытков, созданный по требованиям национальных стандартов представлен в таблице:

Наименование резерва	на 1 января 2018 года	Создание резерва	Уменьшение резерва	на 1 января 2019 года
Резерв на покрытие возможных убытков по иным счетам в других банках	-	88	20	68
Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным другим банкам	469	709	1 131	47
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с банками	8	325	117	216
Резерв на покрытие возможных убытков по корреспондентским счетам	-	91	77	14
Итого	477	1 213	1 345	345

Сравнительная информация за 2017 год:

Наименование резерва	на 1 января 2017 года	Создание резерва	Уменьшение резерва	на 1 января 2018 года
Резерв на покрытие возможных	5	8	13	-

Наименование резерва	на 1 января 2017 года	Создание резерва	Уменьшение резерва	на 1 января 2018 года
убытков по иным счетам в других банках				
Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным другим банкам	9	1 172	712	469
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с банками	2	76	70	8
Итого	16	1 256	795	477

4.7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

При классификации ценных бумаг по портфелям Холдинг руководствуется следующими критериями:

1) к торговому портфелю относятся ценные бумаги, которые приобретаются с целью их продажи в краткосрочном (до одного года) периоде;

2) к портфелю ценных бумаг, удерживаемых до погашения, относятся ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения, в отношении которых имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения, кроме тех, которые:

- отнесены при признании к торговому портфелю;
- классифицированы в портфель ценных бумаг в наличии для продажи;
- удовлетворяют определению кредитов и дебиторской задолженности.

3) в портфель ценных бумаг в наличии для продажи зачисляются ценные бумаги, которые определяются как имеющиеся в наличии для продажи или не могут быть классифицированы в следующие категории:

- торговый портфель ценных бумаг;
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность.

При признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при их признании равна цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска).

Последующая оценка финансовых активов осуществляется следующим образом:

- ценные бумаги торгового портфеля оцениваются по справедливой стоимости;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются по цене приобретения;
- ценные бумаги в наличии для продажи оцениваются по справедливой стоимости, за исключением ценных бумаг, которые не имеют котировки и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Указанные ценные бумаги оцениваются по цене приобретения.

Холдинг осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, в соответствии с Инструкцией № 138 и требованиями локальных нормативных актов.

Холдинг прекращает признание ценных бумаг при наличии одного из следующих условий:

- права на получение денежных средств утрачены;
- ценные бумаги переданы.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года ценные бумаги, классифицированные в торговый портфель, отсутствуют.

4.7.1. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Государственные ценные бумаги	1 061	1 061
	Другие ценные бумаги	-	2 959
	Начисленные процентные доходы	-	14
	Итого	1 061	4 034
	Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(318)	(3 277)
	Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	(10)
1105	Всего	743	747

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, рассматриваются Холдингом как инвестиции, удерживаемые до погашения, и представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Холдинг намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения.

Государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по цене приобретения и представлены в отчетности по состоянию на 1 января 2019 года облигациями, выпущенными местным органом государственного управления (Гродненский облисполком) в сумме 1 061 тыс. рублей (1 061 тыс. рублей на 1 января 2018 года).

Другие ценные бумаги учитываются по цене приобретения и представлены в отчетности облигациями предприятий в сумме 2 959 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года.

Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года составили 318 тыс. рублей (3 287 тыс. рублей на 1 января 2018 года).

Движение резервов в 2018 году:

Наименование	Остатки на 1 января 2018 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2019 года
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3 277	96	3 055	-	318
Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10	3	13	-	-
Итого:	3 287	99	3 068	-	318

Сравнительная информация за 2017 год:

Наименование	Остатки на на 1 января 2017 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2018 года
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 601	6 281	4 010	595	3 277
Резерв по неполученным процентным доходам по облигациям	-	33	1	22	10
Итого:	1 601	6 314	4 011	617	3 287

4.7.2. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка	613 745	745 395
	Другие ценные бумаги	443 273	208 649
	Начисленные и неполученные процентные доходы	7 117	12 057
	Итого	1 064 135	966 101

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(16 457)	(4 632)
	Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(143)
1105	Всего	1 047 678	961 326

Государственные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном периоде в сумме 613 745 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 745 395 тыс. рублей): в сумме 612 596 тыс. рублей (585 777 тыс. рублей на 1 января 2018 года) представлены государственными долгосрочными облигациями, выпущенными органами государственного управления Республики Беларусь (Министерством финансов); в сумме 1 061 тыс. рублей (1 061 тыс. рублей на 1 января 2018 года) облигациями, выпущенными местным органом государственного управления (Гродненский облисполком); на сумму 88 тыс. рублей (88 тыс. рублей на 1 января 2018 года) чеками «Имущество». Также по состоянию на 1 января 2018 года в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включались облигации с купонным доходом Национального банка Республики Беларусь в сумме 158 469 тыс. рублей.

Для чеков «Имущество» справедливой стоимостью является их номинальная стоимость. По мере изменения номинальной стоимости - чеки «Имущество» переоцениваются.

Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года составили 16 457 тыс. рублей (4 775 тыс. рублей на 1 января 2018 года):

Наименование	Остатки на 1 января 2018 года	Создание резерва	Используй- вание резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2019 года
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 632	25 652	-	13 827	16 457
Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	143	60	203	-	-
Итого:	4 775	25 712	203	13 827	16 457

Сравнительная информация за 2017 год:

Наименование	Остатки на 1 января 2017 года	Создание резерва	Используй- вание резерва	Уменьшен- ие резерва	Остатки на 1 января 2018 года
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15 676	77 468	78 227	10 285	4 632
Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	262	118	1	143
Итого:	15 676	77 730	78 345	10 286	4 775

В отчетном периоде переклассификация ценных бумаг из категории портфеля «инвестиции, удерживаемые до погашения» в категорию портфеля «активы, предназначенные для продажи» не производилась.

4.8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

4.8.1. Финансовые активы «Кредиты клиентам» отнесены к категории «Кредиты и дебиторская задолженность» как активы, не имеющие котировки и не являющиеся производными:

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Кредиты	2 578 856	2 429 423
	Займы	3 388	3 972
	Другие средства	103 804	87 549
	Итого	2 686 048	2 520 944
	Резервы на покрытие возможных убытков	(125 852)	(130 541)
	Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами	(2 647)	(2 609)
1106	Всего	2 557 549	2 387 794

По состоянию на 1 января 2019 года задолженность по основному долгу юридических лиц составила 2 002 878 тыс. рублей, физических лиц – 644 717 тыс. рублей. Задолженность по процентным доходам, подлежащим уплате юридическими лицами – 3 863 тыс. рублей, физическими лицами – 7 381 тыс. рублей. Сумма средств в расчетах по операциям с клиентами – 27 209 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года задолженность по основному долгу юридических лиц составила 2 037 202 тыс. рублей, физических лиц – 448 403 тыс. рублей. Задолженность по процентным доходам, подлежащим уплате юридическими лицами – 12 622 тыс. рублей, физическими лицами – 5 161 тыс. рублей. Сумма средств в расчетах по операциям с клиентами – 17 556 тыс. рублей.

4.8.2. Информация о пролонгированной задолженности:

Наименование показателя	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Пролонгированная задолженность по кредитам юридическим лицам (коммерческим организациям)	13 726	263 925
Пролонгированная задолженность по кредитам физическим лицам	463	545

С 1 января 2019 года в связи с внесением изменений в Инструкцию по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, погашения кредитов и внешних займов, финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь от 14 апреля 2014 года № 234 в части исключения порядка бухгалтерского учета пролонгированной задолженности, а также в Инструкцию о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» от 29 августа 2013 года № 506 исключено понятие «пролонгированная задолженность». Остатки сумм пролонгированной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года подлежат реструктуризации.

4.8.3. Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и резервы по начисленным и неполученным доходам.

Холдинг создает специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами (далее – резервы на покрытие возможных убытков) и резервы по начисленным и неполученным доходам.

Холдинг создает резерв на покрытие возможных убытков, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Расчет резерва на покрытие возможных убытков производится на основании анализа активов, подверженных кредитному риску, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь.

Изменение резервов на покрытие возможных убытков отражается в

отчете о прибылях и убытках. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов на покрытие возможных убытков.

Наименование	Остатки на 1 января 2018 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2019 года
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	1	10	-	6	5
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	12 021	23 960	9 341	24 052	2 588
Резерв на покрытие возможных убытков по факторингу коммерческим организациям	55	3 005	-	2 857	203
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	8 917	182 756	5 914	137 157	48 602
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	72 562	319 478	102 250	247 211	42 579
Резерв на покрытие возможных убытков по лизингу коммерческим организациям	23 264	19	7	744	22 532
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с коммерческими организациями	9 047	3 611	10 486	1 790	382
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	3	1 303	-	1 207	99
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	36	397	22	95	316
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам	35	160	37	138	20
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам физическим лицам	4 585	22 462	1 768	17 024	8 255
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам некоммерческим организациям	1	256	-	219	38
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	5	184	-	106	83

Наименование	Остатки на 1 января 2018 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2019 года
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах, подлежащим получению от клиентов	9	451	18	292	150
Итого	130 541	558 052	129 843	432 898	125 852

Сравнительная информация за 2017 год:

Наименование	Остатки на 1 января 2017 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2018 года
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	13	16	20	8	1
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	20 443	92 182	10 444	90 160	12 021
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с небанковскими финансовыми организациями	-	-	-	-	-
Резерв на покрытие возможных убытков по факторингу коммерческим организациям	60	853	-	858	55
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	23 183	57 275	26 060	45 481	8 917
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	135 051	534 930	337 536	259 883	72 562
Резерв на покрытие возможных убытков по лизингу коммерческим организациям	14 219	9 458	284	129	23 264
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с коммерческими организациями	3 590	24 357	17 037	1 863	9 047

Наименование	Остатки на 1 января 2017 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2018 года
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	1	24	-	22	3
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	29	95	23	65	36
Резерв на покрытие возможных убытков по лизингу индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам	45	243	50	203	35
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам физическим лицам	2 668	12 555	2 795	7 843	4 585
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам некоммерческим организациям	4	2	-	5	1
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	13	15	-	23	5
Резерв на покрытие возможных убытков по лизингу некоммерческим организациям	-	-	-	-	-
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с некоммерческими организациями	-	-	-	-	-
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах, подлежащим получению от клиентов	5	488	14	470	9
Итого	199 324	732 493	394 263	407 013	130 541

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в кредитном портфеле головной организации-Банка имеются сделки кредитования ряда корпоративных заемщиков с привлечением целевых денежных ресурсов (фондируемого участия) от банков. Условиями договоров фондируемого участия с Банками-Участниками предусмотрено, что ОАО «БПС-Сбербанк», выступающий в качестве Банка-Агента, осуществляет платежи в пользу Банка-Участника только в случае, если заемщик осуществил платежи (основной долг, проценты и другие платы) в пользу Банка-Агента по кредитному договору. Таким образом, все риски и выгоды от кредитования заемщика переданы Банкам-Участникам.

Остаток по средствам, привлеченным для сделок фондируемого участия, на 1 января 2019 года составил 372 412 тыс. рублей и, соответственно, на 1 января 2018 года – 674 630 тыс. рублей. Информация о привлеченных средствах раскрыта в пунктах 4.16 и 6.2 (оценка рисков) данных примечаний.

Резерв по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами, созданный по состоянию на 1 января 2019 года в сумме 2 647 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2018 года - 2 609 тыс. рублей), представлен в следующей таблице:

Наименование	На 1 января 2018 года	Создание резерва	Использов ание резерва	Уменьшен ие резерва	На 1 января 2019 года
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	1 636	583	15	13	2 191
Резерв по неполученным процентным доходам по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	359	254	480	72	61
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	542	981	753	412	358
Резерв по неполученным процентным доходам по финансовой аренде (лизингу) коммерческим организациям	17	6	23	-	-
Резерв по неполученным процентным доходам по краткосрочным кредитам физическим лицам	2	3	2	2	1
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам физическим лицам	53	103	57	63	36
Итого:	2 609	1 930	1 330	562	2 647

Сравнительная информация за 2017 год:

Наименование	На 1 января 2017 года	Создание резерва	Использов ание резерва	Уменьшен ие резерва	На 1 января 2018 года
Резерв по непополненным процентным доходам по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	-	1 721	49	36	1 636
Резерв по непополненным процентным доходам по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	-	494	47	88	359
Резерв по непополненным процентным доходам по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	-	1 562	722	298	542
Резерв по непополненным процентным доходам по финансовой аренде (лизингу) коммерческим организациям	-	19	-	2	17
Резерв по непополненным процентным доходам по краткосрочным кредитам физическим лицам	-	3	-	1	2
Резерв по непополненным процентным доходам по долгосрочным кредитам физическим лицам	-	82	4	25	53
Итого:	-	3 881	822	450	2 609

4.8.4. Финансовая аренда

Финансовая аренда представлена финансовым лизингом, где участник Холдинга выступает в качестве лизингодателя.

Лизинг классифицируется в качестве финансового, если платежи в течение договора, заключенного на срок не менее одного года, возмещают стоимость объекта в размере не менее 75 процентов, независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом объекта, его возвратом или продлением договора на других условиях.

Финансовый лизинг отражается в отчетности как кредиты (раскрытие информации по кредитам в пунктах 4.8.1-4.8.3 настоящих примечаний), доход признается в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

В соответствии с законодательством существенными условиями договора финансовой аренды являются предмет договора, размер арендной платы и сроки ее уплаты. Предметом заключенных Холдингом договоров финансовой аренды являются объекты недвижимости, автотранспорт,

оборудование для АЭС, вычислительная техника и прочее.

Холдинг использовал сведения о размере арендной платы и сроках ее уплаты для расчета суммы арендных платежей, подлежащих к оплате по договорам финансовой аренды, в которых Банк является лизингодателем.

Договор финансовой аренды	Общая сумма платежей, ожидаемая к получению Холдингом	
	До окончания срока действия договоров лизинга	В т.ч. в году, следующем за отчетным
Финансовый лизинг недвижимости	83 961	19 647
Финансовый лизинг автотранспорта	4 069	2 013
Финансовый лизинг прочих объектов	57 440	5 624
Итого:	145 470	27 284

Сумма специального резерва по договорам лизинга на отчетную дату по задолженности, признанной безнадежной, составляет 26 802 тыс. рублей.

4.9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Производные финансовые активы	883	-
1107	Всего	883	-

Холдинг использует производные финансовые активы для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые активы, используемые Холдингом, включают в себя форвардные и своп операции с иностранной валютой и свопы с драгоценными металлами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Холдинг, не определяются как сделки хеджирования.

Производные финансовые активы первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается Холдингом на основе рыночных котировок, если таковые есть. В случае отсутствия активного рынка для финансового актива, справедливая стоимость рассчитывается исходя из соответствующих ценовых моделей и моделей оценки. Справедливая стоимость по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, на которые нет котировок, определяется исходя из модели паритета процентных ставок, с использованием безрисковых ставок, характерных для рынка Республики Беларусь. Результаты оценки отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли, как чистая прибыль (убыток) от производных финансовых инструментов.

4.10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Долевые участия	1 807	1 940
	Вложения в дочерние юридические лица	-	537
	Итого	1 807	2 477
	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1108	Всего	1 807	2 477

Долгосрочные финансовые вложения представлены в отчетности Холдинга долевыми участиями и инвестициями в дочерние компании. Дочерними являются юридические лица, инвестиции в уставном фонде которых составляют более 50%, долевые участия представлены инвестициями в уставные фонды юридических лиц с долей участия в их уставном фонде менее 50%.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются в балансе по фактической цене приобретения, переоценка долгосрочных финансовых вложений не производится.

Изменение в долевых участиях Банка в отчетном году в размере 133 тыс. рублей обусловлено ликвидацией зависимой компании Банка ООО «Сбербанк-Технологии».

Изменения в размере 537 тыс. рублей связаны с расширением периметра консолидации участников Холдинга (включение в консолидацию ЗАО «Сервис Деск») и, как следствие, исключением доли Банка в данной дочерней компании в процессе составления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Основные средства	216 907	274 526
	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	6 083	7 766
	Нематериальные активы	109 003	77 760
	Вложения в нематериальные активы	10 768	15 683
	Итого	342 761	375 735
	Амортизация	(87 339)	(72 526)
1109	Всего	255 422	303 209

Движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2018 год:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2018 года	Поступило	Выбыло	Остаток	
					На 1 января 2019 года	В т.ч. полностью амортизир ованные
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	120 114	810	7 049	113 875	173
3	Вычислительная техника	40 048	7 545	727	46 866	2 859
4	Транспортные средства	9 067	235	654	8 648	76
5	Прочие основные средства	44 901	4 268	1 687	47 482	3 921
6	Полученные предметы финансовой аренды	553	36	553	36	-
7	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	7 848	9 350	11 115	6 083	6
8	Нематериальные активы	78 335	35 975	5 307	109 003	2 284
9	Вложения в нематериальные активы	15 683	30 526	35 441	10 768	-
10	Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	316 549*	88 745	62 533	342 761	9 319

* Стоимость объектов основных средств на 1 января 2018 года составляет 375 735 тыс. рублей за исключением стоимости основных средств по арендным и лизинговым операциям в сумме 10 159 тыс. рублей (18 525 тыс. рублей за исключением 8 366 тыс. рублей – внутригрупповая аренда), а также стоимости прочего имущества переданного в аренду в сумме 50 808 тыс. рублей. Указанные суммы были реклассифицированы в статью «Доходные вложения в материальные активы» (пункт примечаний 4.12).

Кроме того, с учетом включения в периметр консолидации ЗАО «Сервис деск» и ООО «Сервис Деск Техно» стоимость объектов основных средств на начало отчетного периода скорректирована на стоимость объектов основных средств, принадлежащих данным компаниям в суммах 1 370 тыс. рублей и 411 тыс. рублей соответственно.

Движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год:

№ п/ п	Группы	Остаток на 1 января 2017 года	Поступило	Выбыло	Остаток	
					На 1 января 2018 года	В т.ч. полностью самортизи рованные
1	Земля	-	-	-	-	
2	Здания и сооружения	110 788	11 809	2 594	120 003	128
3	Вычислительная техника	35 690	3 803	392	39 101	2 733
4	Транспортные средства	5 695	87	95	5 687	68
5	Прочие основные средства	35 941	55 266	550	90 657	2 429
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	17 640	16 620	15 735	18 525*	-
7	Полученные предметы финансовой аренды	551	2	-	553	-
8	Оборудование, требующее монтажа	-	-	-	-	-
9	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	14 993	8 717	15 944	7 766	126
10	Нематериальные активы	51 828	25 934	2	77 760	2 593
11	Вложения в нематериальные активы	6 701	34 991	26 009	15 683	-
12	Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	279 827	157 229	61 321	375 735	8 077

* С 2018 года в связи со вступлением в силу Национального стандарта бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 17 «Аренда» (НСФО 17), утвержденного постановлением Правления Национального банка от 13 октября 2017 года № 413 (далее – НСФО 17) основные средства, переданные в аренду, учитываются в бухгалтерском балансе по статье «Доходные вложения в материальные активы» (пункт примечаний 4.12). Указанная сумма реклассифицирована из символа 1109 в символ 1110.

Движение накопленной амортизации за 2018 год:

№ п/п	Группы	На 1 января 2018 года	Начисленн ые амортиз. отчисления за отчетный год	Амортизацион ные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Суммы обесценения, признанные в качестве расходов в капитале	На 1 января 2019 года
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	9 575	1 659	850	1 430	11 814
3	Вычислительная техника	17 473	5 243	470	-	22 246
4	Транспортные средства	4 047	888	350	-	4 585
5	Прочие основные средства	16 715	3 862	753	-	19 824
6	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	202	56	229	-	29
7	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	734	82	198	-	618
8	Нематериальные активы	17 628	12 218	1 623	-	28 223
9	Вложения в нематериальные активы	-	-	-	-	-
10	Итого накопленная амортизация	66 374*	24 008	4 473	1 430	87 339
11	Остаточная стоимость	250 175	х	х	х	255 422

* Стоимость амортизации объектов основных средств на 1 января 2018 года составляет 72 526 тыс. рублей за исключением амортизации основных средств по арендным и лизинговым операциям в сумме 6 493 тыс. рублей (10 963 тыс. рублей за исключением 4 470 тыс. рублей – амортизация объектов основных средств, находящихся во внутригрупповой аренде), а также амортизации прочего имущества переданного в аренду в сумме 493 тыс. рублей. Указанные суммы были реклассифицированы в статью «Доходные вложения в материальные активы» (пункт примечаний 4.12).

Кроме того, с учетом включения в периметр консолидации ЗАО «Сервис деск» и ООО «Сервис Деск Техно» стоимость амортизации объектов основных средств на начало отчетного периода скорректирована на стоимость амортизации объектов основных средств, принадлежащих данным компаниям в суммах 733 тыс. рублей и 101 тыс. рублей соответственно.

Движение накопленной амортизации за 2017 год:

№ п/ п	Группы	На 1 января 2017 года	Начисленные амортизацион ные отчисления за отчетный год	Амортизационн ые отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	На 1 января 2018 года
1	Земля	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	8 427	1 705	558	9 574
3	Вычислительная техника	12 252	4 694	363	16 583
4	Транспортные средства	1 275	630	65	1 840
5	Прочие основные средства	12 710	3 109	374	15 445
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	4 000	7 272	309	10 963*
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	170	32	-	202
8	Оборудование, требующее монтажа	-	-	-	-
9	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	889	112	267	734
10	Нематериальные активы	7 405	9 781	1	17 185
11	Вложения в нематериальные активы	-	-	-	-
12	Итого накопленная амортизация	47 128	27 335	1 937	72 526
13	Остаточная стоимость	232 699	х	х	303 209

* С 2018 года в связи со вступлением в силу НСФО 17 амортизация основных средств, переданных в аренду, учитывается в бухгалтерском балансе по статье «Доходные вложения в материальные активы» (пункт примечаний 4.12). Указанная сумма реклассифицирована из символа 1109 в символ 1110.

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, переоцененной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования и рассчитывается линейным методом по годовым ставкам, установленным для каждого инвентарного объекта

относительно сроков их полезного использования.

В 2018 и 2017 годах начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производилось в полном объеме.

Руководствуясь нормами Указа Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 года № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» Холдинг проводит переоценку по решению руководства компаний.

В отчетном году в Холдинге основные средства в залоге не находились, не отчуждались, в споре и под арестом (запрещением) не состояли, не подлежали взысканию, свободны от любых прав и претензий со стороны третьих лиц, ограничения и запреты на совершение сделок с основными средствами отсутствуют.

В 2018 году головной организацией-Банком было проведено тестирование собственных объектов основных средств на предмет обесценения в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16) от 28 декабря 2012 г. № 708 (далее - НСФО 16).

Для объектов собственных основных средств головной организацией-Банком определены следующие признаки обесценения:

значительное (более чем на 20 процентов) уменьшение текущей рыночной стоимости для объектов операционной недвижимости и транспортных средств;

физическое повреждение, подтвержденное дефектным актом;

достижение показателя уровня инфляции в ноябре отчетного года за предшествующий ему период с даты проведения последней переоценки, осуществленной в обязательном порядке в соответствии с требованиями законодательства, рассчитываемого и публикуемого Национальным статистическим комитетом, 100 и более процентов, для прочих объектов основных средств.

Для оценки объектов недвижимости головной организацией-Банком был привлечен независимый оценщик.

В соответствии с требованиями НСФО 16, руководствуясь правом признавать в бухгалтерском учете суммы обесценения основных средств, головная организация-Банк признал обесценение на сумму 1 430 тыс. рублей за счет фонда переоценки основных средств (в 2017 году в бухгалтерском учете суммы обесценения основных средств не признавались).

4.12. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

С 2018 года в связи со вступлением в силу НСФО 17, а также введением новых принципов признания, прекращения признания и оценки инвестиционной недвижимости в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40), утвержденным постановлением

Правления Национального банка от 13 октября 2017 года № 412 (далее – НСФО 40) выделена отдельная статья «Доходные вложения в материальные активы». По данной статье учитываются основные средства, переданные в аренду, которые ранее учитывались по статье «Основные средства и нематериальные активы» (пункт 4.11):

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	260	-
	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	1 213	-
	Прочее имущество, переданное в аренду	50 906	-
	Итого	52 379	-
	Амортизация доходных вложений в материальные активы	(4 232)	-
1110	Всего	48 147	-

Прочее имущество, переданное в аренду, в наибольшей сумме представлено переданным в аренду имуществом ООО «Грузовая служба-Восток» (железнодорожные полувагоны).

Раскрытие сравнительной информации Холдинг не осуществляет на основании норм, определенных пунктами 4 НСФО 17 и 3 НСФО 40.

Движение объектов, переданных в аренду, за 2018 год:

Наименование	Суммы, реклассифицированные из основных средств, запасов, переданных в аренду по состоянию на 1 января 2018 года	Поступило	Выбыло	На 1 января 2019 года
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	-	260	-	260
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности*	2 415	17	1 219	1 213
Прочее имущество, переданное в аренду**	7 744	-	7 646	98
Прочее имущество, переданное в аренду из состава прочих основных средств*	50 808	-	-	50 808
Итого	60 967	277	8 865	52 379

* Сумма, реклассифицированная в символ 1110 из символа 1109 в связи с вступлением в силу НСФО 40 (пункт примечаний 4.11);

** Суммы, реклассифицированные в символ 1110 из символа 1109 в связи с вступлением в силу НСФО 40 (пункт примечаний 4.11), из символа 1112 в сумме 9 тыс. рублей.

Движение накопленной амортизации за 2018 год:

Наименование	Суммы, реклассифицированные из основных средств, переданных в аренду по состоянию на 1 января 2018 года	Начисленные амортиз. отчисления за отчетный год	Амортиз. отчисления по выбывшим объектам за отчетный год	Суммы обесценения		Остаток на 1 января 2019 года
				признанные в качестве расходов	восстановленные	
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	-	19	-	25	-	44
Инвестиционная недвижимость, полученная погашение задолженности*	30	14	15	-	-	29
Прочее имущество, переданное в аренду**	6 463	6	6 377	-	-	92
Прочее имущество, переданное в аренду из состава прочих основных средств*	493	3 574	-	-	-	4 067
Итого	6 986	3 613	6 392	25	-	4 232
Итого стоимость объектов	53 981	x	x	x	x	48 147

Движение инвестиционной недвижимости, переданной в аренду из состава основных средств, и инвестиционной недвижимости, полученной в погашение задолженности, а также соответствующее движение амортизации раскрыто в пункте 4.12.1.

4.12.1. Инвестиционная недвижимость

Холдингом в качестве инвестиционной недвижимости принимается к бухгалтерскому учету недвижимое имущество при одновременном выполнении следующих условий признания:

- заключены договора аренды;
- указана первоначальная стоимость объекта недвижимости;
- срок получения экономических выгод в виде арендных платежей.

На дату признания инвестиционной недвижимости и в конце каждого отчетного года при наличии признаков обесценения и в порядке, установленном НСФО 40, Холдинг признает сумму обесценения в качестве операционных расходов.

В 2018 году сумма обесценения объектов инвестиционной недвижимости, признанная в качестве операционных расходов, составила 25 тыс. рублей.

Суммы доходов от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости и суммы, относящихся к ней расходов, представлены ниже:

Группа	Суммы, признанные в отчете о прибыли и убытках в 2018 году	
	Доходы	Расходы
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	42	33
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	1 388	1 405
Итого	1 430	1 438

При переводе объектов недвижимого имущества из операционной недвижимости в инвестиционную недвижимость первоначальной стоимостью объектов инвестиционной недвижимости является первоначальная (переоцененная) стоимость объектов недвижимого имущества, по которой они были признаны в бухгалтерском учете на дату перевода. Накопленные по указанным объектам недвижимого имущества суммы амортизации и обесценения признаются в бухгалтерском учете в качестве амортизации инвестиционной недвижимости.

При переводе объектов недвижимого имущества из запасов в инвестиционную недвижимость первоначальной стоимостью объектов инвестиционной недвижимости является балансовая стоимость запасов, уменьшенная на сумму созданного по ним резерва под снижение стоимости запасов.

Первоначальная стоимость инвестиционной недвижимости в последующем изменяется в случаях:

- переоценки инвестиционной недвижимости в соответствии с законодательством;
- реконструкции (модернизации, реставрации) инвестиционной

недвижимости, проведения иных аналогичных работ;
иных случаях, установленных законодательством.

Инвестиционная недвижимость после ее признания в бухгалтерском учете учитывается по переоцененной стоимости.

Начисление амортизации объектов инвестиционной недвижимости производится ежемесячно в соответствии с Инструкцией №37/18/6 линейным способом, исходя из нормативных сроков службы и сроков полезного использования, действующих на дату перевода и недоамортизированной стоимости. Недоамортизированной стоимостью объектов инвестиционной недвижимости является первоначальная (переоцененная стоимость) за вычетом сумм начисленной амортизации и обесценения.

Движение объектов инвестиционной недвижимости в 2018 году:

Группа	Стоимость на 1 января 2018	Поступило		Выбыло		Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Стоимость на 1 января 2019
		Из операционной недвижимости	Получено в погашение задолженности	В операционную недвижимость	Реализация			
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	-	149	-	-	-	-	111	260
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	2 415*	-	17	45	1 174	-	-	1 213
Итого	2 415	149	17	45	1 174	-	111	1 473

*Сумма, реклассифицированная в символ 1110 из символа 1109 в связи со вступлением в силу НСФО 40 (пункты примечаний 4.11 и 4.12).

Движение накопленной амортизации за 2018 год:

Группа	Суммы накопленной амортизации				
	На 1 января 2018	Начисленная амортизация за отчетный год	Амортизация по выбывшим объектам за отчетный год	Сумма обесценения признанная в качестве расходов	На 1 января 2019
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	-	19	-	25	44

Группа	Суммы накопленной амортизации				
	На 1 января 2018	Начисленная амортизация за отчетный год	Амортизация по выбывшим объектам за отчетный год	Сумма обесценения признанная в качестве расходов	На 1 января 2019
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	30	14	15	-	29
Итого	30	33	15	25	73

4.12.2 Аренда

В соответствии с требованиями НСФО 17 Холдинг раскрывает информацию о финансовой и операционной аренде. Раскрытие информации о финансовой аренде приведено в пункте 4.8.4.

В соответствии с законодательством существенными условиями договора аренды являются предмет договора, размер арендной платы и сроки ее уплаты. Предметом заключенных Холдингом договоров аренды являются объекты недвижимости, классифицированные по статье баланса «Основные средства и нематериальные активы», и прочее имущество. Холдинг использовал сведения о размере арендной платы и сроках ее уплаты для расчета суммы арендных платежей, подлежащих к оплате по договорам аренды, в которых участник Холдинга является как арендатором так и арендодателем.

Информация по договорам операционной аренды, в которых Холдинг выступает в качестве арендатора:

Объект договора операционной аренды	Сумма арендной платы, признанной Холдингом в отчетном году	Предстоящие арендные платежи по договорам субаренды (сублизинга)	Сумма арендных платежей, подлежащих к оплате Холдингом*	
			До окончания срока действия договоров аренды	В т.ч. в году, следующем за отчетным
Недвижимость	9 285	56	31 877	8 407
Прочее имущество	218	-	106	106
Итого	9 503	56	31 983	8 513

* при расчете сумм арендных платежей по договорам аренды, подлежащих к оплате, срок действия договора в которых не определен, Холдинг ориентировался на бюджетный период, равный календарному году.

Информация по договорам операционной аренды, в которых Холдинг выступает в качестве арендодателя:

Объект договора операционной аренды	Стоимость предмета операционной аренды				Суммы накопленной амортизации	
	На 1 января 2018 года	Поступило	Выбыло	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года	На 1 января 2019 года
Недвижимость*	4 793	1 259	360	5 692	151	395
Прочее имущество**	58 552	-	7 646	50 906	579	4 158
Итого	63 345	1 259	8 006	56 598	730	4 553

* расчет стоимости недвижимости как предмета операционной аренды произведен пропорционально площади недвижимости, сданной в операционную аренду.

** сумма, реклассифицированная в символ 1110 из символа 1109 в связи со вступлением в силу НСФО 17 в качестве прочего имущества, переданного в аренду 58 552 тыс. рублей (пункт примечаний 4.11).

Информация о сумме предстоящих арендных платежей, подлежащих получению Банком от контрагентов по договорам операционной аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя:

Объект договора операционной аренды	Сумма арендных платежей, подлежащих к получению Холдингом	
	До окончания срока действия договоров аренды	В т.ч. в году, следующем за отчетным
Недвижимость	10 350	8 868
Прочее имущество	5	5
Итого	10 355	8 873

Информация по аренде объектов инвестиционной недвижимости раскрыта в пункте 4.12.1. «Инвестиционная недвижимость».

4.13. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Имущество, предназначенное для продажи	669	-
	Запасы, полученные в погашение задолженности	1 721	3 703
	Итого	2 390	3 703
	Резервы под снижение стоимости запасов	(525)	(662)
1111	Всего	1 865	3 041

Руководствуясь НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» от 18 ноября 2014 года № 703 (НСФО 5-F), Холдинг классифицирует активы в качестве предназначенных для продажи (за исключением запасов), если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение Холдинга следовать плану реализации актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости.

Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

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

По состоянию на отчетную дату 1 января 2019 года по данной статье остаток составил 669 тыс. руб., за сравнительный период остаток равен нулю.

В 2017 и 2018 годах Холдингу было передано обеспечение в погашение задолженности по кредитам заемщиков. В таблице ниже приводится описание запасов, переданных в погашение задолженности, их количество и балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату.

Наименование	Количество на 1 января 2019 года	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	Количество на 1 января 2018 года	Балансовая стоимость на 1 января 2018 года
Квартиры	1	396	7	2 492
Машино-место	97	1 154	103	1 211
Административно-торговое здание	1	171	-	-
ИТОГО	-	1 721	-	3 703

При признании, прекращении признания и оценке запасов в бухгалтерском учете и раскрытии информации о них Холдинг руководствуется принципами, определенными Национальным стандартом финансовой отчетности «Запасы» от 28 декабря 2012 года № 741 (НСФО 2).

По запасам, учитываемым на балансовом счете по учету запасов, переданных Холдингу в погашение задолженности, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась более чем на 10 %, создается резерв под снижение стоимости запасов. Сумма резерва под снижение стоимости запасов признается в качестве расходов отчетного года с одновременным увеличением резерва под снижение стоимости запасов.

Информация по запасам, переданным в погашение задолженности:

Наименование группы запасов	Сумма резерва под снижение стоимости запасов				
	На 1 января 2018 года	Создание резерва	Уменьшение резерва	Использование резерва	На 1 января 2019 года
Запасы, полученные в погашение задолженности	662	78	214	1	525

4.14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	38 544*	27 909
	Товар на хранении у поставщика	-	69 139
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	6 491	8 906
	Прочие активы, в том числе:	7 667	6 787
	- материалы	3 289	3 866
	- расходы будущих периодов и к выплате	4 005	2 911
	- средства на транзитных и клиринговых счетах	373	10
	Итого	52 702	112 741
	Резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	(2 507)	(3 051)
	Резервы по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам	(658)	(2 540)
1113	Всего	49 537	107 150

* дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности головной организации-Банка составляет 20 747 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности занимают:

- сумма дебиторской задолженности по налогу на добавленную стоимость – 12 138 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2018 года – 9 446 тыс. рублей), включая сумму возврата из бюджета налога на добавленную стоимость и суммы, принимаемые к вычету, при приобретении материалов;

- сумма дебиторской задолженности, образовавшаяся в 2016 году в

результате мошеннических операций по банковским платежным карточкам – 4 555 тыс. рублей. Управлением Следственного комитета Республики Беларусь по г. Минску принято решение о передаче на хранение ОАО «БПС-Сбербанк» 3 286 тыс. рублей. Банком был создан резерв в сумме 1 269 тыс. рублей как разница между суммой оспоренных операций (4 555 тыс. рублей) и суммой полученной Банком на ответственное хранение (3 286 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами сформирован в сумме 2 507 тыс. рублей; по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам создан резерв в сумме 658 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2018 года - резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами сформирован в сумме 3 051 тыс. рублей; по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам создан резерв в сумме 2 540 тыс. рублей):

Наименование	Остатки на 1 января 2018 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2019 года
Резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	3 051	2 133	1 482	1 195	2 507
Резерв по неполученным комиссионным доходам за открытие и (или) ведение банковских счетов	85	66	114	15	22
Резерв по неполученным комиссионным доходам по операциям с чеками, банковскими платежными карточками, электронными деньгами и документарным операциям	747	559	1 026	122	158
Резерв по неполученным комиссионным доходам по операциям с ценными бумагами	135	69	179	18	7
Резерв по неполученным комиссионным доходам по прочим операциям	1	6	-	7	-
Резерв по неполученным доходам по доставке документов, перевозке и инкассации	22	3	25	-	-
Резерв по неполученным арендным, лизинговым платежам	40	34	52	18	4
Резерв по неполученным неустойкам (штрафам, пеням)	1 450	579	1 484	78	467
Резерв по неполученным прочим операционным доходам	60	22	80	2	-
Итого:	5 591	3 471	4 442	1 455	3 165

Сравнительная информация за 2017 год:

Наименование	На 1 января 2017 года	Создание резерва	Использо вание резерва	Уменьше ние резерва	На 1 января 2018 года
Резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	-	3 353	1	301	3 051
Резерв по неполученным комиссионным доходам за открытие и (или) ведение банковских счетов	-	105	5	15	85
Резерв по неполученным комиссионным доходам по операциям с чеками, банковскими платежными карточками, электронными деньгами и документарным операциям	-	864	2	115	747
Резерв по неполученным комиссионным доходам по операциям с ценными бумагами	-	294	96	63	135
Резерв по неполученным комиссионным доходам по прочим операциям	-	2	-	1	1
Резерв по неполученным доходам по доставке документов, перевозке и инкассации	-	23	-	1	22
Резерв по неполученным арендным, лизинговым платежам	-	44	-	4	40
Резерв по неполученным неустойкам (штрафам, пеням)	-	2 013	485	78	1 450
Резерв по неполученным прочим операционным доходам	-	60	-	-	60
Итого:	-	6 758	589	578	5 591

Материалы классифицируются как запасы и принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Списание горюче-смазочных материалов осуществляется по методу ФИФО, бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, банковских платежных карточек одного вида осуществляется по средней себестоимости. Оценка остальных запасов производится по себестоимости каждой единицы при отпуске в эксплуатацию или при их ином выбытии.

Запасы, которые устарели или повреждены, в остатках по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

4.15. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Кредиты	508	-
1201	Всего	508	-

Кредиты Национального Банка изначально отражаются в учете по цене приобретения на дату признания в учете, которая является справедливой для данной категории финансовых обязательств. Последующая оценка осуществляется по амортизированной стоимости.

4.16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Кредиты	288 914	303 215
	Вклады (депозиты)	25 759	14 838
	Средства на корреспондентских счетах	110 576	92 910
	Другие средства	398 771	700 781
1202	Всего	824 020	1 111 744

Кредиты и другие средства банков представлены в отчетности остатками средств на корреспондентских счетах банков-резидентов и банков-нерезидентов, кредитами и займами, средствам в расчетах, которые изначально отражаются в учете по цене приобретения на дату признания в учете, которая является справедливой для данной категории финансовых обязательств. Последующая оценка осуществляется по амортизированной стоимости.

Обязательства по возврату полученных кредитов и депозитов и выплате процентов Холдинг выполнял в срок.

Остаток по сделкам фондируемого участия на 1 января 2018 года составил 674 630 тыс. рублей и, соответственно, на 1 января 2019 года – 372 412 тыс. рублей.

4.17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Вклады (депозиты)	1 502 400	1 520 813
	Средства на текущих (расчетных) счетах	1 163 746	941 079
	Другие средства	71 069	65 604
1203	Всего	2 737 215	2 527 496

Средства клиентов представлены в отчетности свободными остатками на текущих счетах клиентов, вкладами (депозитами) клиентов и средствами в расчетах по операциям с клиентами.

Средства клиентов изначально отражаются в учете по цене приобретения на дату признания в учете, которая является справедливой для данной категории финансовых обязательств. Последующая оценка осуществляется по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2019 года Холдингом привлечено средств юридических лиц – 1 422 311 тыс. рублей, физических лиц – 1 308 364 тыс. рублей. Сумма процентных расходов, подлежащих уплате юридическим и физическим лицам – 9 тыс. рублей. Сумма средств в расчетах по операциям с клиентами – 6 531 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года Холдингом привлечено средств юридических лиц – 1 246 423 тыс. рублей, физических лиц – 1 271 938 тыс. рублей. Сумма процентных расходов, подлежащих уплате юридическим и физическим лицам – 6 тыс. рублей. Сумма средств в расчетах по операциям с клиентами – 9 129 тыс. рублей.

С декабря 2012 года головная организация-Банк как доверительный управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению денежными средствами клиентов. Головная организация-Банк принимает в доверительное управление следующее, принадлежащее вверителям на праве собственности, имущество: денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте (долларах США, евро, российских рублях).

Денежные средства, переданные в Доверительное управление, могут быть использованы Доверительным управляющим в соответствии с Генеральным договором и заключенным в его рамках Трстовым соглашением для:

- размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода;
- приобретения ценных бумаг (за исключением случаев, когда акции открытых акционерных обществ принадлежат Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управления ими;
- предоставления межбанковских кредитов;
- проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, валютными ценностями.

Остаток средств по счету 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» по состоянию на 1 января 2019 года составил 97 тыс. рублей, на 1 января 2018 года – 1 342 тыс. рублей.

4.18. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Символ	Наименование	Сумма балансовой стоимости ценной бумаги и начисленных процентов	
		на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Депозитные сертификаты	4	110

	Облигации	374 468	186 086
1204	Всего обязательств по ценным бумагам	374 472	186 196

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги являются финансовыми обязательствами Банка и представлены депозитными, сберегательными сертификатами, облигациями.

Обязательства Банка по выпуску долговых ценных бумаг не превышают размер нормативного капитала.

4.19. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые обязательства Холдинг использует для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые обязательства включают в себя форвардные контракты и сделки СВОП по операциям с иностранной валютой и свопы с драгоценными металлами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования.

Производные финансовые обязательства первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается Холдингом на основе рыночных котировок, если таковые есть. В случае отсутствия активного рынка для финансового обязательства, справедливая стоимость рассчитывается исходя из соответствующих ценовых моделей и моделей оценки. Справедливая стоимость по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, на которые нет котировок, определяется исходя из модели паритета процентных ставок, с использованием безрисковых ставок, характерных для рынка Республики Беларусь. Результаты оценки отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли, как чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами.

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Производные финансовые обязательства	4 605	-
1205	Всего	4 605	-

4.20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	34 085**	86 603
	Резервы на риски и платежи, в том числе:	8 289	16 608
	- резервы на оплату отпусков	658	1 045
	- резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе*	7 631	15 563

	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	2 453	2 753
	Прочие обязательства, в том числе:	1 074	1 038
	-доходы будущих периодов	836	424
	- средства на транзитных и клиринговых счетах	238	614
1207	Всего	45 901	107 002

* Движение резерва по условным обязательствам за 2018 год отражено в пункте 4.22 «Условные обязательства»;

** Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности ЗАО «БПС-лизинг» составляет 10 696 тыс. рублей.

Прочие обязательства в отчетности Холдинга представлены обязательствами по операциям с кредиторской задолженностью по хозяйственной деятельности, доходами будущих периодов, начисленными комиссионными и операционными расходами, резервами на оплату отпусков, резервами на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе.

Наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности по хозяйственной деятельности занимает сумма денежных средств полученных Банком на ответственное хранение согласно решению Управления Следственного комитета Республики Беларусь по г. Минску– 3 286 тыс. рублей.

4.21. КАПИТАЛ ХОЛДИНГА

Капитал Холдинга представлен в отчетности уставным фондом, резервным фондом, накопленной прибылью и фондом переоценки статей баланса.

4.21.1. В 2018 году Холдинг не осуществлял выпуск дополнительных акций и выкуп акций. По статье «Уставный фонд» остаток по состоянию на 1 января 2019 года – 73 585 тыс. рублей. Остаток по состоянию на 1 января 2018 года составил 73 585 тыс. рублей. Уставный капитал отражается в учете по первоначальной стоимости.

Движение уставного капитала в отчетном 2018 году:

Наименование акций	на 1 января 2018 года				Выпущено акций в отчетном году	Выкуплено акций Банком в отчетном году	на 1 января 2019 года			
	Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком			Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком
простые	1 470 828 888	99,94	0,05	-	-	-	1 470 828 888	99,94	0,05	-

Наименование акций	на 1 января 2018 года				Выпущено акций в отчетном году	Выкуплено акций Банком в отчетном году	на 1 января 2019 года			
	Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком			Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком
привилегированные	870 805	0,06		-	-	-	870 805	0,06		-
Всего	1 471 699 693	100		-	-	-	1 471 699 693	100		-

4.21.2. Резервный фонд создается Холдингом для использования его на покрытие убытков, возникающих в результате деятельности Банка.

Резервный фонд может быть использован на следующие цели:

- покрытие убытков прошлых лет;
- покрытие убытков по итогам отчетного года.

По статье «Резервный фонд» остаток на 1 января 2019 года – 72 855 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2018 года резервный фонд участников Холдинга сформирован в размере – 42 583 тыс. рублей.

Изменение капитала по статье «Резервный фонд» в отчетном году:

Символ	Наименование	На 1 января 2018 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2019 года
	Резервный фонд, в т.ч.				
	направлено из прибыли 2017 года	-	30 185	-	-
	прочие изменения (включение в периметр консолидации ЗАО «Сервис Деск»)	-	87	-	-
1213	Всего	42 583	30 272	-	72 855

4.21.3. Статья «Накопленная прибыль» включает в себя нераспределенную прибыль прошлых лет, прибыль отчетного года, а также фонды, создаваемые за счет прибыли (фонд развития, фонд дивидендов, фонд займов).

По статье «Накопленная прибыль» остаток по состоянию на 1 января 2019 года составляет 478 157 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2018 года – 419 167 тыс. рублей.

Изменение капитала по статье «Накопленная прибыль» в отчетном году:

Символ	Наименование	На 1 января 2018 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2019 года
	Накопленная прибыль, в т.ч.				
	прибыль за 2018 год	-	111 890	-	-

Символ	Наименование	На 1 января 2018 года	Увеличен ие	Уменьшен ие	На 1 января 2019 года
	выплачены дивиденды акционерам Банка по итогам работы за 2017 год	-	-	29 461	-
	направлено в резервный фонд	-	-	30 185	-
	перенос на накопленную прибыль признанных в капитале сумм переоценки при выбытии основных средств в соответствии с НСФО 16	-	1 965	-	-
	прочие изменения: корректировка накопленной прибыли Холдинга	-	-	21	-
	прочие изменения (включение в периметр консолидации ЗАО «Сервис Деск» и ООО «Сервис Деск Техно»)	-	4 802	-	-
1215	Всего	419 167	118 657	59 667	478 157

4.21.4. Остаток по статье «Фонд переоценки статей баланса» участников Холдинга по состоянию на 1 января 2019 года составляет 31 901 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2018 года - 34 016 тыс. рублей.

Изменение капитала по статье «Фонды переоценки статей баланса» в отчетном году:

Символ	Наименование	На 1 января 2018 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2019 года
	Фонды переоценки статей баланса, в т.ч.				
	перенос на накопленную прибыль признанных в капитале сумм переоценки при выбытии основных средств в соответствии с НСФО 16	-	-	1 965	-
	переоценка основных средств	-	250	-	-
	обесценение основных средств	-	-	1 430	-

Символ	Наименование	На 1 января 2018 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2019 года
	прочие изменения (увеличение доли участия головной организации – Банка в фонде переоценки статей баланса участника Холдинга)	-	1 030	-	-
1214	Всего	34 016	1 280	3 395	31 901

4.21.5. Совокупный доход участников Холдинга за отчетный год составил 111 190 тыс. рублей, в том числе: 112 370 тыс. рублей – прибыль за отчетный год; минус 1 180 тыс. рублей – совокупный доход за 2018 год в части фондов переоценки статей консолидированного баланса. Доля в совокупном доходе, принадлежащая головной организации – Банку составила 110 710 тыс. рублей, в том числе: 111 890 тыс. рублей – прибыль за отчетный год, принадлежащая головной организации – Банку; минус 1 180 тыс. рублей - совокупный доход за 2018 год в части фондов переоценки. Доля неконтролирующих акционеров в прибыли и в совокупном доходе за отчетный год составила минус 480 тыс. рублей.

4.21.6. В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33) от 28 сентября 2007 года № 299 для сопоставления финансовых результатов деятельности Холдинга в различных отчетных периодах представлена прибыль на простую акцию.

Базовая прибыль на простую акцию за 2018 год составила 0,0764 рублей, за 2017 год – 0,0547 рублей.

Величина чистой прибыли, используемая для расчета базовой прибыли на простую акцию, составила 112 326 332,28 рублей (чистая прибыль Холдинга отчетного года за вычетом дивидендов по привилегированным акциям).

Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на простую акцию составило 1 470 828 888 штук.

Разводненная прибыль на простую акцию в 2018 и 2017 годах не рассчитывалась, так как не производилась конвертация потенциальных простых акций в простые акции.

Количество потенциальных простых акций с антиразводнением – 0 штук.

В период, после отчетной даты и до даты утверждения годовой финансовой отчетности за 2018 год, операции по выпуску, выкупу, конвертации простых акций и потенциальных простых акций не проводились.

Расчет базовой прибыли на простую акцию в 2018 году:

№ п/п	Дата	Остаток выкуплен ных простых акций	Количество простых акций в обращении	Средневзвеш енное количество простых акций за отчетный период	Итого прибыль Холдинга	Дивиденды по привилегир ованным акциям	Базовая прибыль на простую акцию
		шт.	шт.	шт.	рублей	рублей	рублей
1.	01.02.2018	-	1470828888				
2.	01.03.2018	-	1470828888				
3.	01.04.2018	-	1470828888				
4.	01.05.2018	-	1470828888				
5.	01.06.2018	-	1470828888				
6.	01.07.2018	-	1470828888				
7.	01.08.2018	-	1470828888				
8.	01.09.2018	-	1470828888				
9.	01.10.2018	-	1470828888				
10.	01.11.2018	-	1470828888				
11.	01.12.2018	-	1470828888				
12.	01.01.2019	-	1470828888				
13.	Итого:	-		1 470 828 888	112 326 332,28	43 540,25	0,0764

Расчет базовой прибыли на простую акцию в 2017 году:

№ п/п	Дата	Остаток выкупле нных простых акций	Количество простых акций в обращении	Средневзвеш енное количество простых акций за отчетный период	Итого прибыль Холдинга	Дивиденды по привилегиров анным акциям	Базовая прибыль на простую акцию
		шт.	шт.	шт.	рублей	рублей	рублей
1.	01.02.2017	-	1470828888				
2.	01.03.2017	-	1470828888				
3.	01.04.2017	-	1470828888				
4.	01.05.2017	-	1470828888				
5.	01.06.2017	-	1470828888				
6.	01.07.2017	-	1470828888				
7.	01.08.2017	-	1470828888				
8.	01.09.2017	-	1470828888				
9.	01.10.2017	-	1470828888				
10.	01.11.2017	-	1470828888				
11.	01.12.2017	-	1470828888				
12.	01.01.2018	-	1470828888				
13.	Итого:	-		1 470 828 888	80 469 899,46	43 540,25	0,0547

4.21.7. Холдинг управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства, обеспечения непрерывности деятельности, выполнения задачи максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала.

Структура капитала, принадлежащего головной организации-Банку, на начало и на конец отчетного периода представлена следующими показателями:

Наименование статьи капитала	На 1 января 2019 года	Удельный вес статьи в капитале банка, %	На 1 января 2018 года	Удельный вес статьи в капитале банка, %
Уставный фонд	73 585	11,2	73 585	12,9
Резервный фонд	72 855	11,1	42 583	7,5
Фонд переоценки статей баланса	31 901	4,9	34 016	6,0
Накопленная прибыль	478 157	72,8	419 167	73,6
Всего капитал, принадлежащий головной организации	656 498	100,0	569 351	100,0

4.22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые гарантии и аккредитивы, получаемые Холдингом, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы отражаются по справедливой стоимости. Условные обязательства и обязательства по кредитованию - условные обязательства Холдинга можно определить как финансовые инструменты с внебалансовым риском: финансовые обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе, обязательства произвести платежи по гарантийным обязательствам, включая обязательства по предоставленным гарантиям, аккредитивам.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Холдинга в результате возникновения условных обязательств по предоставленным гарантиям, аккредитивам представляет максимальную сумму, которую Холдингу придется заплатить в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

Условные обязательства:

Наименование обязательства	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
1.Гарантии выданные и прочие аналогичные обязательства	219 541	115 329
2. Аккредитивы предоставленные и прочие условные обязательства, относящиеся к условным операциям		
Из них:	62 022	180 066
- с переводом покрытия в сумме аккредитива	14 026	76 881
- без перевода покрытия	47 996	103 185
3. Обязательства по предоставлению денежных средств из них:	661 586	606 642
- юридическим лицам	513 924	521 699
- физическим лицам	147 662	84 943
4. Итого по условным обязательствам	943 149	902 037

Движение резерва по условным обязательствам в 2018 году:

1.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2018 года	15 625*
в том числе:	
- гарантиям выданным	6 782
- аккредитивам предоставленным	3 572
- обязательствам по предоставлению денежных средств	5 271
2.Создано специального резерва по условным обязательствам в 2018 году	75 721
3.Восстановлено специального резерва по условным обязательствам в 2018 году	83 715
4.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2019 года	7 631*
в том числе:	
- гарантиям выданным	2 294
- аккредитивам предоставленным	1 998
- обязательствам по предоставлению денежных средств	3 339

Движение резерва по условным обязательствам в 2017 году:

1.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2017 года	7 785*
в том числе:	
- гарантиям выданным	3 340
- аккредитивам предоставленным	3 219
- обязательствам по предоставлению денежных средств	1 226
2.Создано специального резерва по условным обязательствам в 2017 году	68 162

3.Восстановлено специального резерва по условным обязательствам в 2017 году	60 322
4.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2018 года	15 625
в том числе:	
- гарантиям выданным	6 782
- аккредитивам предоставленным	3 572
- обязательствам по предоставлению денежных средств	5 271

* Сумма созданного резерва по условным обязательствам по состоянию на начало и на конец отчетного года раскрыт в пункте 4.20 «Прочие обязательства».

4.23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы представлены в отчетности в символе 201 отчета о прибылях и убытках и отражают разницу между полученными процентными доходами по операциям с банками, клиентами, ценными бумагами и прочим операциям (символ 2011) и уплаченными процентными расходами (символ 2012) по этим же операциям.

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
2011	Процентные доходы: в том числе	277 010	289 203
	- по средствам в банках	2 964	6 812
	-по операциям с клиентами	204 042	211 369
	-по ценным бумагам	69 727	70 617
	-прочие	277	405
2012	Процентные расходы: в том числе	98 606	89 652
	-по средствам банков	18 271	19 419
	-по средствам клиентов	61 889	62 226
	-по ценным бумагам, выпущенным банком	18 446	7 944
	-прочие	-	63
201	Всего	178 404	199 551

4.24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы представлены в отчетности в символе 202 отчета о прибылях и убытках и отражают разницу между комиссионными доходами (символ 2021) и комиссионными расходами (символ 2022) за открытие и ведение банковских счетов, по операциям с кредитами, ценными бумагами, иностранной валютой и прочим операциям.

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
2021	Комиссионные доходы:	155 414	145 430

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	48 056	49 703
	- по кредитам	299	586
	- по операциям с ценными бумагами	2 212	1 285
	- по операциям с иностранной валютой	791	1 749
	- по операциям по доверительному управлению имуществом	89	130
	- по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	82 721	65 529
	- по документарным операциям	7 906	8 648
	- прочие	13 340	17 800
2022	Комиссионные расходы:	45 794	40 127
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 633	1 155
	- по кредитам	22	437
	- по операциям с ценными бумагами	75	56
	- по операциям с иностранной валютой	332	401
	- по операциям по доверительному управлению имуществом	21	12
	- по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	39 357	30 827
	- по документарным операциям	2 500	6 034
	- прочие	1 854	1 205
202	Всего	109 620	105 303

4.25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
	Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	11 913	14 576
	Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	16 265	12 620
203	Всего	(4 352)	1 956

4.26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Чистый доход по операциям с ценными бумагами представлен в финансовой отчетности в символе 204 отчета о прибылях и убытках.

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
	Доходы по операциям с ценными бумагами	2 537	186
	Расходы по операциям с ценными бумагами	2 684	336
204	Всего	(147)	(150)

4.27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Результат операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
	Доходы по операциям с иностранной валютой	118 077	69 100
	Расходы по операциям с иностранной валютой	76 145	203
205	Всего, в том числе:	41 932	68 897
	- курсовая разница	1 381	(45 179)

4.28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
	Доходы по операциям с производными инструментами	85 780	16 309
	Расходы по операциям с производными инструментами	53 833	48 723
206	Всего (чистый расход)	31 947	(32 414)

4.29. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	553 494	638 997
	-по операциям с банками	1 380	1 381
	-по операциям с клиентами	461 421	533 661
	-по операциям с ценными бумагами	18 784	40 751
	-под снижение стоимости запасов	78	662
	-на риски и платежи	70 011	59 189
	- по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	1 820	3 353
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	508 864	560 651
	-по операциям с банками	1 511	908
	-по операциям с клиентами	404 214	493 216
	-по операциям с ценными бумагами	23 790	14 741
	-под снижение стоимости запасов	214	-
	-на риски и платежи	77 941	51 484
	-по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	1 194	302
207	Всего	44 630	78 346

4.30. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
	Арендные, лизинговые платежи	585	3 359
	Доходы от выбытия имущества	8 825	16 177
	Доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юр. лиц	115	2 286
	Неустойка (штрафы, пеня)	849	1 534
	Прочие операционные доходы	9 238	1 774
	По доставке документов, перевозке и инкассации	25 072	11 298
	Прочие	10 755	4 642
208	Всего	55 439	41 070

4.31. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
	На содержание персонала	92 193	92 373
	По эксплуатации основных средств	32 280	34 086
	Платежи в бюджет	11 817	11 950
	Расходы от выбытия имущества	13 802	16 919
	Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц	48	-
	Расходы по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим услугам	20 259	14 861
	Амортизационные отчисления	28 765	21 286
	Неустойка (штрафы, пени)	10	32
	Прочие	25 289	10 117
209	Всего	224 463	201 624

Значительную долю операционных расходов составляют выплаты краткосрочных вознаграждений работникам Холдинга, включая ключевой управленческий персонал. К краткосрочным вознаграждениям работников Холдинга относятся заработная плата, премия, материальная помощь, оплата трудовых и социальных отпусков, создание резерва на оплату отпусков, единовременное вознаграждение по итогам работы за год.

Холдинг в составе расходов на содержание персонала признает расходы по накапливаемым краткосрочным оплачиваемым отпускам путем создания резерва в соответствии с требованиями НСФО 19 «Вознаграждение работникам» от 22 апреля 2011 года № 149 (НСФО 19). По состоянию на 1 января 2018 года создан резерв на оплату отпусков работников, включая обязательные страховые взносы в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь и БРУСП «Белгосстрах».

Информация о сумме и движении резерва на оплату краткосрочных оплачиваемых накапливаемых отпусков за 2018 год (пункт 4.20 примечаний):

Наименование резерва	на 1 января 2018 года	Создано резерва	Использовано резерва	на 1 января 2019 года
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 045	1 213	1 600	658

Информация о сумме и движении резерва на оплату краткосрочных оплачиваемых накапливаемых отпусков за 2017 год:

Наименование резерва	на 1 января 2017 года	Создано резерва	Использовано резерва	на 1 января 2018 года
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 926	1 745	2 626	1 045

Иных обязательств по выплате вознаграждений работникам согласно нормам НСФО 19 по выплате вознаграждений работникам для включения в расходы отчетного периода путем создания резерва предстоящих выплат Холдинг не имеет.

В 2018 году Холдингом были выплачены выходные пособия при увольнении работников в связи с прекращением (расторжением) трудовых договоров (контрактов) в размере 354 тыс. рублей, в связи с уходом на пенсию в размере 158 тыс. рублей.

4.32. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2018 год	за 2017 год
	Расходы по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	7 243	7 471
	По доставке документов, перевозке и инкассации	755	408
	Прочие	2 403	2 688
210	Всего	10 401	10 567

4.33. РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего налога.

Расчет текущего налога на прибыль осуществляется Холдингом на основании данных налогового учета в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь. Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета и (или) на иных документально

подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.

Сумма текущего налога на прибыль по итогам отчетного периода исчисляется исходя из величины налогооблагаемой прибыли нарастающим итогом с начала налогового периода.

За 2018 год сумма расхода по налогу на прибыль составила 21 461 тыс. рублей. За 2017 год сумма расхода по налогу на прибыль составила 14 128 тыс. рублей.

Постоянные разницы:

Доходы, не подлежащие налогообложению	13 437
Расходы, не учитываемые при налогообложении	(44 900)
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	71 252
Итого сумма постоянных разниц	39 789
Ставка налога на прибыль головной организации-Банка и ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	25%
Ставка налога на прибыль дочерних коммерческих организаций	18%
Постоянное налоговое обязательство	9 487

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой. Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в связи с образованием вычитаемых временных разниц и (или) перенесенных в соответствии с налоговым законодательством убытков, уменьшающих налоговую базу налога на прибыль будущих отчетных периодов. Обязательным условием является наличие высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц. Отложенное налоговое обязательство - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в связи с образованием налогооблагаемых временных разниц.

Холдинг признает отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в последний рабочий день года и пересматривает по мере изменения активов и обязательств, но не реже, чем один раз в год. Для целей признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств Банком разработан локальный нормативный правовой акт, определяющий порядок анализа балансовой стоимости активов и обязательств и их налоговой базы. Результаты оценки фиксируются в ведомости расчета.

По состоянию на 1 января 2019 года отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года отложенные налоговые активы составляли 32 тыс. рублей, отложенные налоговые обязательства отсутствовали.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация о связанных сторонах представлена для каждой из категорий связанных сторон по следующим операциям:

Категории связанных сторон	Контролирующая сторона (акционеры)		Дочерние юридические лица		Зависимые компании		Компании под общим контролем		Банки под общим контролем		Ключевой управленческий персонал банка		Итого	
	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018
Операции с банками														
Средства в ПАО Сбербанк/Банках под общим контролем	24 409	71 378	-	-	-	-	-	-	294	371	-	-	24 703	71 749
Размещено кредитов/депозитов в банке	38 594 292	24 865 129	-	-	-	-	-	-	11 204	15 061	-	-	38 605 496	24 880 190
Погашено кредитов/ депозитов банком	38 641 261	24 803 045	-	-	-	-	-	-	11 281	14 761	-	-	38 652 542	24 817 806
Сумма начисленных процентных доходов	8	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	3
Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе по операциям с банками	276	34	-	-	-	-	-	-	15	-	3	-	294	34
Создание (увеличение) резерва	582	62	-	-	-	-	-	-	30	19	38	-	650	81
Уменьшение резерва	340	28	-	-	-	-	-	-	15	80	40	-	395	108
Кредиты клиентам														
Сумма кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	814	1 647	814	1 647
Выдано кредитов клиентам	-	-	-	4	1 312	-	-	-	-	-	676	1 161	1 988	1 165
Погашено кредитов клиентами	-	-	-	4	1 312	-	-	-	-	-	652	755	1 964	759
Начисленные процентные доходы по кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	9	7	9
Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям не отраженным на балансе по операциям с клиентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	42	3	42
Создание (увеличение) резерва	-	-	-	-	3 543	-	-	-	-	-	38	41	3 581	41
Уменьшение резерва	-	-	-	1	3 543	-	-	-	-	-	40	1	3 583	2
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	537	3 426	3 558	-	-	-	-	-	-	3 426	4 095
Суммы фактических вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, реализованных банком вложений	-	-	-	-	132	-	-	-	-	-	-	-	132	-

Категории связанных сторон	Контролирующая сторона (акционеры)		Дочерние юридические лица		Зависимые компании		Компании под общим контролем		Банки под общим контролем		Ключевой управленческий персонал банка		Итого	
	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018
Дебиторская задолженность	-	-	-	985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	985
Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссионные доходы (по агентским соглашениям, по документарным и прочим операциям)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение														
Обеспечение по выданным кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 397	3 975	2397	3 975
Операции с банками														
Средства ПАО Сбербанк Банков под общим контролем	621 085	874 815	-	-	-	-	-	-	11 352	10 849	-	-	632 437	885 664
Привлечено кредитов/ депозитов в банке	4 538 954	4 788 736	-	-	-	-	-	-	5 255	5 350	-	-	4 544 209	4 794 086
Выплачено средств банку	4 792 684	5 594 542	-	-	-	-	-	-	4 752	7 552	-	-	4 797 436	5 602 094
Начисленные процентные расходы	95	8 204	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	95	8 205
Производные финансовые активы	883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883	-
Производные финансовые обязательства	4 605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 605	-
Средства клиентов														
Сумма остатков депозитных, расчетных и текущих счетов клиентов с учетом покрытия аккредитивов	-	-	-	5 614	3	437	8 123	3 300	-	-	1 599	1 762	9 725	11 113
Привлечено средств от клиентов	-	-	-	197 188	1 384	295 974	104 390	613 783	-	-	7 402	7 187	113 176	1 114 132
Выплачено средств клиентам	-	-	-	193 759	1 844	300 544	99 568	610 483	-	-	7 379	8 336	108 791	1 113 122
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уставный фонд														
Взносы в уставный фонд банка связанными сторонами	72 427	72 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 427	72 427
Дивиденды, выплаченные банком связанным сторонам за 2018 год	25 897	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 897	37
Операции с гарантиями и аккредитивами														
Требования по выдаче кредитов	-	500 651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500 651
Обязательства по выдаче кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	41

Категории связанных сторон	Контролирующая сторона (акционеры)		Дочерние юридические лица		Зависимые компании		Компании под общим контролем		Банки под общим контролем		Ключевой управленческий персонал банка		Итого	
	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018
Требования по получению приобретаемой иностранной валюты	59 038 918	36 871 120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 038 918	36 871 120
Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты	58 989 436	36 914 320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 989 436	36 914 320
Требования по выдаче аккредитивов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аккредитивам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссионные расходы по аккредитивам и рамбурсированию	141	346	-	-	-	-	-	-	13	16	-	-	154	362
Требования по гарантиям и поручительствам	638	2 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	638	2 330
Обязательства по гарантиям и поручительствам	46 372	2 330	-	-	-	-	-	-	11 130	10 599	-	-	57 502	12 929
Начисленные проценты по операциям	-	-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-	52	-
Задолженность клиентов, списанная из-за невозможности взыскания	-	-	-	-	1 312	-	-	-	-	-	-	-	1 312	-

ОПЕРАЦИИ БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Категории связанных сторон	Контролирующая сторона (акционеры)		Дочерние юридические лица		Зависимые компании		Компании под общим контролем		Банки под общим контролем		Ключевой управленческий персонал банка		Итого	
	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018	на 1 января 2019	на 1 января 2018
Процентные доходы	1 439	884	-	-	-	-	-	-	-	-	109	153	1 548	1 037
Процентные расходы	11 107	15 717	-	49	-	208	-	-	224	246	37	40	11 368	16 260
Комиссионные доходы	3 629	7 357	-	52	143	141	9	-	1 428	1 986	-	-	5 209	9 536
Комиссионные расходы	1 980	6 559	-	-	-	-	-	-	198	209	-	-	2 178	6 768
Доходы от производных финансовых инструментов	79 755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 755	-
Расходы от производных финансовых инструментов	49 548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 548	-
Доход в форме дивидендов	-	37	-	2 188	193	806	-	-	-	-	-	-	193	3 031
Общие административные расходы (в части з/платы ключевому управленческому персоналу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 651	3 452	2 651	3 452
Доходы по операционной аренде	-	-	-	127	4	3	5	12	-	-	-	-	9	142
Расходы по операционной аренде	-	-	-	223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	223
Расходы по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на безвозмездную передачу имущества банка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы за использование лицензии на программное обеспечение	2 064	993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 064	993

6. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Холдинг организует управление рисками в целях обеспечения устойчивого развития за счет стабилизации финансовых показателей, повышения своей стоимости, деловой репутации и конкурентоспособности.

Управление рисками на уровне Холдинга организуется:

в соответствии с требованиями законодательства, обеспечивая исключение конфликта интересов и условий его возникновения. Участники Холдинга обеспечивают предоставление в Банк необходимой информации для управления рисками на консолидированной основе;

с применением системного подхода к управлению рисками, установив единые подходы выявления, оценки и ограничения рисков с учетом требований Национального банка Республики Беларусь, рекомендаций ПАО Сбербанк и Базельского комитета по банковскому надзору;

с учетом принципа пропорциональности, предусмотренного Стратегией управления рисками и капиталом Банка и Холдинга.

Действующая в Банке организационная структура системы управления рисками соответствует организационно-функциональной структуре, характеру и масштабу деятельности Банка и исключает конфликт интересов.

Полномочия по управлению рисками распределены следующим образом:

– Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, утверждает Стратегический план развития Банка, систему показателей толерантности к риску и аппетита к риску и осуществляет контроль их выполнения;

– Комитет по рискам обеспечивает реализацию и внутренний мониторинг выполнения стратегии Банка в области управления рисками и решений Наблюдательного совета Банка, принятых в отношении риск-профиля, толерантности к риску и аппетита к риску.

По основным существенным видам риска в Банке создана и продолжает совершенствоваться система управления рисками, включающая процедуры идентификации (выявления), количественной оценки (измерения), мониторинга, ограничения (снижения) и контроля, в том числе в рамках реализации задач проекта «Внедрение системы интегрированного управления рисками Группы ПАО Сбербанк, основанного на принципах Базельского соглашения».

В отношении дочерних хозяйственных обществ - участников Холдинга, Банком реализуется ежегодная процедура идентификации и оценки существенности рисков, по результатам которой определяется перечень рисков, требующих формирования/ развития процедур управления. Банком на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на приведение системы управления дочерних хозяйственных обществ к стандартам Банка.

Процесс управления рисками в участниках Холдинга реализуется посредством решений, принимаемых в рамках системы корпоративного управления путем непосредственного участия представителей Банка в работе

органов управления дочерних и зависимых обществ Банка (общего собрания участников (акционеров), наблюдательного совета/ совета директоров), путем получения сопоставимой информации об уровне рисков участников Холдинга (в первую очередь путем анализа отчетности), а также на основе иных локальных нормативных правовых актов Банка и иных участников Холдинга, разрабатываемых и утверждаемых во исполнение решений в отношении управления рисками.

В 2018 году в Холдинге внедрена новая система ограничений полномочий дочерних хозяйственных обществ - участников Холдинга на самостоятельное принятие решений по сделкам, в том числе внедрена процедура риск-экспертизы Банком сделок дочерних хозяйственных обществ, подверженных кредитному риску.

С учетом локальных требований к раскрытию информации по банковскому холдингу по состоянию на 1 января 2019 года количественная информация по рискам включает данные по ЗАО «БПС-Лизинг» и ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – дочерние общества).

По состоянию на 1 января 2018 года влияние всех дочерних организаций на количественную информацию по рискам было признано несущественным. Таким образом, представленная сравнительная информация по управлению рисками содержит информацию только по головной организации-Банку по состоянию на 1 января 2018 года.

6.1. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Холдинга (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Холдинга) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в отношении всех типов риска ликвидности (риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности (только для Банка, для дочерних обществ обязательные нормативы по ликвидности законодательством не установлены), риск структурной ликвидности или риск концентрации).

Нормативы ликвидности согласно Инструкции о нормативах безопасного функционирования, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года № 137, установлены только в отношении головной организации Холдинга – Банка.

С учетом отсутствия нормативов ликвидности для участников Холдинга

и Холдинга в целом, Банк в отношении себя обеспечивает управление и соблюдение нормативов ликвидности Национального банка Республики Беларусь.

В 2018 году в соответствии с требованиями БАЗЕЛЬ III и Национального банка Республики Беларусь банковская система Республики Беларусь перешла на контроль следующих нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение по данным Банка	
		на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Величина покрытия ликвидности (LCR) (высоколиквидные активы / чистый отток денежных средств на сроке до 30 дней)	100	215,0%	469,2%
Величина чистого стабильного фондирования (NSFR), (имеющееся фондирование / требуемое фондирование)	100	126,0%	115,9%

Также производится ежемесячный расчет, прогноз и контроль нормативов Базель III по стандартам Группы ПАО Сбербанк: норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ – аналог LCR) и чистого стабильного фондирования (НЧСФ – аналог NSFR).

Справочно: минимально допустимое значение НКЛ в 2018 году составляло 90%, фактическое за 29 декабря 2018 года - 170,1%; минимально допустимое значение НЧСФ – 65%, фактическое за 29 декабря 2018 года – 104%.

С 2019 года изменены требования к нормативам ликвидности:

ужесточены подходы к расчету LCR, в частности, все отзывные депозиты юридических лиц включаются в отток денежных средств;

повышаются минимально допустимые значения по НКЛ и НЧСФ до 100% и 74% соответственно.

В таблице представлен анализ риска ликвидности Холдинга на основе балансовой стоимости активов и обязательств по контрактным срокам до погашения на 1 января 2019 года.

ПОКАЗАТЕЛИ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	ИТОГО
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты (с драг.металлами и камнями)	169 806	-	-	-	-	-	-	169 806

ПОКАЗАТЕЛИ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	ИТОГО
Вложения в ценные бумаги	4 818	3 117	85	476 268	564 133	-	-	1 048 421
Средства в ПАО Сбербанк	24 707	-	-	-	-	-	-	24 707
Средства в других банках	358 868	105 982	44	-	-	-	-	464 894
Кредиты юридическим лицам	300 719	442 178	286 205	579 877	296 570	1 579	-	1 907 128
Кредиты физическим лицам	10 390	35 552	43 541	117 927	435 181	1 195	-	643 786
Основные средства	-	-	-	-	-	-	351 757	351 757
Прочие активы	37 424	3 329	349	17 838	59	-	17 259	76 258
Итого Активов	906 732	590 158	330 224	1 191 910	1 295 943	2 774	369 016	4 686 757
Пассивы								
Средства ПАО Сбербанк	1 305	95 378	73 313	153 126	137 539	-	-	460 661
Средства других банков (без учета субдолга ПАО Сбербанк)	124 816	20 689	4 931	31 804	20 855	-	-	203 095
Средства физических лиц	214 801	293 639	495 079	304 303	445	-	-	1 308 267
Средства корпоративных клиентов	247 262	290 585	699 047	192 468	6 205	-	-	1 435 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 656	26	6 368	74 641	289 781	-	-	374 472
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	29 470	9 427	1 582	2	226	-	94 107	134 814
Субдолг от ПАО Сбербанк	-	-	-	-	160 771	-	-	160 771
Прочие субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	623 043	623 043
Итого Пассивов	621 310	709 744	1 280 320	756 344	615 822	-	717 150	4 700 533
Чистый разрыв ликвидности	285 422	(119 586)	(950 096)	435 566	680 121	2 774	(348 134)	(13 933)
Совокупный разрыв ликвидности	285 422	165 836	(784 260)	(348 694)	331 427	334 201	(13 933)	

Сравнительная информация по состоянию на 1 января 2018 года:

ПОКАЗАТЕЛИ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	ИТОГО
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты (с драг.металлами и камнями)	81 091	-	-	-	-	-	-	81 091
Вложения в ценные бумаги	53 053	115 382	367	364 299	425 300	3 672	-	962 073
Средства в ПАО Сбербанк	71 356	-	-	-	-	-	-	71 356
Средства в других банках	556 802	703	258	156	-	-	-	557 919
Кредиты юридическим лицам	107 825	475 393	269 890	663 046	409 336	17 717	-	1 943 207
Кредиты физическим лицам	7 833	27 552	36 855	87 760	288 409	561	-	448 970
Основные средства	-	-	-	-	-	-	332 110	332 110
Прочие активы	23 945	7 457	154	16	22 821	-	-	54 393
Итого Активов	901 905	626 487	307 524	1 115 277	1 145 866	21 950	332 110	4 451 119
Пассивы								
Средства ПАО Сбербанк	8 735	36 966	71 631	308 007	304 901	-	-	730 240
Средства других банков (без учета субдолга ПАО Сбербанк)	93 599	32 969	26 930	46 168	13 587	-	-	213 253
Средства физических лиц	403 120	295 126	325 411	245 426	1 511	-	-	1 270 594
Средства корпоративных клиентов	696 278	325 238	150 051	82 792	1 586	-	-	1 255 945
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 732	319	-	86 596	97 549	-	-	186 196
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	100 373	3 177	2	-	272	-	2 642	106 466
Субдолг от ПАО Сбербанк	-	-	-	-	153 095	-	-	153 095
Прочие субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	538 944	538 944
Итого Пассивов	1 303 837	693 795	574 025	768 989	572 501	-	541 586	4 454 733
Чистый разрыв ликвидности	(401 932)	(67 308)	(266 501)	346 288	573 365	21 950	(209 476)	(3 614)
Совокупный разрыв ликвидности	(401 932)	(469 240)	(735 741)	(389 453)	183 912	205 862	(3 614)	-

Для прогнозирования потенциальных оттоков по средствам на текущих и расчетных счетах Банк применяет модель расчета условно-постоянных остатков (далее – УПО). С учетом модели УПО совокупные разрывы ликвидности являются положительными на сроке до 6 месяцев и на максимальном временном интервале, что представлено в следующей таблице:

ПОКАЗАТЕЛИ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	ИТОГО
Итого Активов	901 905	626 487	307 524	1 115 277	1 145 866	21 950	332 110	4 451 119
Итого Пассивов	520 152	802 446	1 249 059	768 989	572 501	-	541 586	4 454 733
Чистый разрыв ликвидности	381 753	(175 959)	(941 535)	346 288	573 365	21 950	(209 476)	(3 614)
Совокупный разрыв ликвидности	381 753	205 794	(735 741)	(389 453)	183 912	205 862	(3 614)	-

Расхождение по статьям бухгалтерского баланса и данным управленческой отчетности о разрывах ликвидности обусловлено применением обязательных требований Группы ПАО Сбербанк к управлению риском ликвидности.

Сумма резервов по кредитам включается в объем кредитной задолженности пропорционально доле по каждому договорному сроку, оставшемуся до погашения.

Для управления ликвидностью Холдинга применяется моделирование ликвидной позиции Холдинга. Моделирование ликвидной позиции используется для определения максимального размера фондирования активных операций на временном горизонте в 90 дней.

Для отслеживания угрозы финансовой и операционной устойчивости Банка на постоянной основе осуществляется мониторинг наблюдения за внешними и внутренними индикаторами раннего предупреждения, действующими в отношении ликвидности.

Холдинг раскрывает анализ финансовых обязательств по срокам их погашения, оставшихся после отчетной даты в виде договорных недисконтированных потоков денежных средств по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование статьи	Менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	более 3 лет	ИТОГО
Средства банков	114 033	121 811	84 294	208 568	338 058	866 764
Средства клиентов	466 844	580 495	1 186 773	504 088	6 870	2 745 070
Ценные бумаги банка	5 878	10 775	19 418	117 434	327 948	481 453

6.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск возникновения у Холдинга потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (должником) финансовых и иных имущественных обязательств перед Холдингом в соответствии с условиями договора или законодательством.

Целью управления кредитным риском, как составной частью системы интегрированного управления рисками Холдинга, является определение и обеспечение уровня кредитного риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и других участников Холдинга, и определенной стратегией развития Банка, а также макроэкономическими параметрами.

Управление кредитным риском организовано на уровне клиента / контрагентов (групп клиентов) и кредитного портфеля.

В Холдинге внедрена многоуровневая система лимитов, включающая в себя как лимиты верхнего уровня (страновой лимит риска), так и сублимиты, устанавливаемые на группы операций, тип финансирования и отдельных клиентов (групп клиентов), а также лимиты полномочий, что позволяет минимизировать уровень кредитного риска, увеличивает скорость принятия решения и сокращает трудозатраты.

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

Система кредитных рейтингов (применяются для оценки заемщиков сегмента «Малый/ Микро» в рамках технологии «Кредитный конвейер» и для клиентов сегмента «Средний+») и скоринговые модели (применяются для клиентов сегмента «Микро» и розничных заемщиков в автоматизированных технологиях) обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств.

С целью мониторинга и своевременного ограничения уровня кредитных рисков разработана система индикаторов, используемых для наблюдения за основными факторами кредитного риска.

Управление кредитным риском по операциям с банками-контрагентами осуществляется посредством регулярного пересмотра лимитов на контрагентов, с которыми работает Банк, участник Холдинга – ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» по итогам мониторинга их финансового состояния, а также действий международных рейтинговых агентств по присвоению или изменению кредитных рейтингов. Контролируется соблюдение установленных лимитов.

Идентификация и качественная оценка кредитного риска на уровне отдельного клиента (группы взаимосвязанных клиентов) происходит в процессе принятия Холдингом решений об утверждении лимитов по

операциям, подверженным кредитному риску, осуществлении / внесении изменений в операции, подверженные кредитному риску, а также в процессе мониторинга.

Ограничение кредитного риска клиента (группы взаимосвязанных клиентов) осуществляется путем соблюдения нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь как для Банка или иного участника Холдинга, так и для Холдинга в целом. Также ограничение кредитного риска осуществляется путем соблюдения ограничений полномочий Правления Банка, уполномоченных / должностных лиц Банка, кредитных комитетов Банка по принятию решений и других коллегиальных органов, соблюдения требований Кредитной политики Банка; установления лимитов риска и соблюдения параметров установленных лимитов при совершении операций, подверженных кредитному риску, а также ограничения полномочий исполнительных рабочих органов организаций, входящих в состав Холдинга.

При управлении кредитным риском портфеля участники Холдинга отслеживают показатели его качества.

Холдинг уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В Холдинге реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Национальным банком Республики Беларусь, нормативов максимального размера риска на одного клиента (группы взаимосвязанных клиентов). В этих целях установлен более жесткий внутренний лимит предельного уровня кредитного риска, принимаемого Банком при заключении новых кредитных сделок на одного клиента (должника) / группу взаимосвязанных клиентов – не более 20% нормативного капитала Банка на дату принятия решения; на одного инсайдера - юридическое лицо / индивидуального предпринимателя и взаимосвязанных с ним лиц – не более 10% нормативного капитала Банка на дату принятия решения; установлены ограничения в отношении ТОП-20 клиентов/ групп взаимосвязанных клиентов.

Раскрытие максимального размера кредитного риска по Банку с учетом дочерних обществ по состоянию на 1 января 2019 года:

	на 1 января 2019 года
Кредиты и другие средства в банках	282 629
Кредиты клиентам	2 577 973
Ценные бумаги	428 620*
Выданные гарантии и аналогичные обязательства(без учета гарантий в пользу Правительства)	219 541
Непокрытые аккредитивы	47 996
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	661 586
Дебиторская задолженность	1 512

Сравнительная информация по состоянию на 1 января 2018 года по Банку:

	на 1 января 2018 года
Кредиты и другие средства в банках	325 333
Кредиты клиентам	2 409 723
Ценные бумаги	364 290*
Выданные гарантии и аналогичные обязательства (без учета гарантий в пользу Правительства)	115 329
Непокрытые аккредитивы	103 185
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	606 642
Дебиторская задолженность	2 436

*без учета государственных ценных бумаг Республики Беларусь.

По состоянию на 1 января 2019 года в составе сумм кредитной задолженности клиентов учтены сделки фондируемого участия, по которым банкам, входящим в Группу ПАО Сбербанк, было передано от 99% до 100% кредитного риска по выбранному валютному кредитному портфелю в сумме 372 412 тыс. рублей. По данным операциям Банк, соответственно, специальных резервов не создает. Аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2018 года составил 674 630 тыс. рублей.

В следующей таблице представлена информация о качестве и структуре выданных кредитов (основной долг) (тыс. рублей) на 1 января 2019 года по Банку с учетом дочерних обществ:

	Юридические лица	Физические лица	на 1 января 2019 года
			Итого
Срочные	2 055 332	643 876	2 699 208
Просроченные	5 981	841	6 822
Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва на покрытие возможных убытков	2 061 313	644 717	2 706 030
Резерв на покрытие возможных убытков	(136 403)	(8 275)	(144 678)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 924 910	636 442	2 561 352

Сравнительная информация на 1 января 2018 года по Банку:

	Юридические лица	Физические лица	1 января 2018 года
			Итого
Срочные	2 064 415	447 842	2 512 257
Просроченные	17 716	561	18 277

Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под на покрытие возможных убытков	2 082 131	448 403	2 530 534
Резерв на покрытие возможных убытков	(152 824)	(4 620)	(157 444)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 929 307	443 783	2 373 090

Банком осуществляется ежемесячный мониторинг соблюдения концентрации ТОП-20 клиентов / групп взаимосвязанных клиентов в кредитном портфеле Банка, портфельных риск-метрик корпоративного и розничного кредитных портфелей Банка, валютной и отраслевой концентрации корпоративного кредитного портфеля, обеспеченности корпоративного кредитного портфеля, а так же последующий контроль за соблюдением лимитов кредитного риска на одного клиента / группу взаимосвязанных клиентов.

Одним из инструментов снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В целях снижения кредитных рисков Банк проводит кредитные операции при наличии обеспечения, соответствующего по качеству и достаточности требованиям Банка. Способы обеспечения (или их совокупность) исполнения обязательств по кредитным сделкам и требования к его качеству / достаточности / оформлению определяются локальными нормативными правовыми актами, регламентирующим порядок обеспечения операций, подверженных кредитному риску и / или локальными нормативными правовыми актами, определяющими условия предоставления отдельных продуктов Банка, а также Кредитной политикой Банка.

Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов. Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- подверженность предмета залога риска утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера.

В зависимости от существенности вышеперечисленных факторов и их сочетания применительно к предмету залога определяется качество залога. С точки зрения качества залоговое обеспечение классифицируется по трем категориям:

- основное обеспечение – обеспечение, рассматриваемое как реальный источник возврата кредитных средств;
- комфортное обеспечение – обеспечение, оформляемое для усиления условий Банка в сделке, стимулирования заемщика к возврату задолженности или ограничения возможности наращивания обеспеченной задолженности перед иными кредиторами;
- бланковое обеспечение – обеспечение, характеристики либо условия, оформления которого не позволяют принимать на него реальные риски.

На 1 января 2019 года 31,2% кредитного портфеля юридических лиц Банка обеспечено залогом недвижимости, залогом имущественных прав – 33,3%, залогом товаров в обороте – 14,9%, залогом оборудования и транспортных средств – 9,6%, гарантиями и поручительствами – 9,7%.

Для сравнения, на 1 января 2018 года 45,7% кредитного портфеля юридических лиц было обеспечено залогом недвижимости; залогом оборудования и транспортных средств – 16,9%; залогом имущественных прав – 20,3%; гарантиями и поручительствами – 9,1%; залогом товаров в обороте – 5,5%.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности, для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь формируются специальные резервы на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам. Резервы формируются в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь на основании классификации активов и условных обязательств по степени их надежности с учетом критериев способности должника исполнять свои обязательства, качества и достаточности предоставленного обеспечения, длительности просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация об объеме и динамике сформированных специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (тыс. рублей):

Резерв	на 1 января 2018 года*	на 1 января 2019 года**
Активы, подверженные кредитному риску	165 840	143 905
Условные обязательства	15 625	7 723
Дебиторская задолженность	1 782	953

* - по Банку;

** - по Банку с учетом дочерних обществ.

По Холдингу в разрезе контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года специальный резерв сформирован:

- по задолженности юридических лиц в сумме 135 301 тыс. рублей (94,0% сформированного резерва);
- по задолженности физических лиц в сумме 8 282,2 тыс. рублей (57 % сформированного резерва);

– по средствам, размещенным в других банках, в сумме 338,9 тыс. рублей (0,2% сформированного резерва).

В рамках мониторинга кредитного портфеля Банка производится стресс-тестирование качества корпоративного и розничного кредитных портфелей Банка в зависимости от внутренних и внешних факторов риска (ежеквартально); стресс-тестирование корпоративного кредитного портфеля Банка в зависимости от обеспечения (ежемесячно).

С целью определения степени влияния изменения факторов кредитного риска на выполнение Холдингом требований Национального банка Республики Беларусь к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование кредитного риска корпоративного портфеля. Стресс-тестирование на основании исторических сценариев проводится путем присвоения факторам риска исторических значений, ранее вызвавших значительные изменения нормативов достаточности капитала. Стресс-тестирование на основании гипотетических сценариев проводится путем присвоения факторам риска значений, способных повлечь значительные изменения нормативов достаточности капитала.

В качестве факторов риска при стресс-тестировании принимаются:

- увеличение курса иностранной валюты для стресс-тестирования возможности клиентом исполнять валютные обязательства перед Банком;
- изменения объемов активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску, неблагополучных кредитов и уровня резервирования.

6.3. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ ХОЛДИНГА

Процентный риск связан с вероятностью возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций вследствие изменения уровня процентных ставок.

Основной целью управления процентным риском является обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия принятого уровня процентного риска.

Управление процентным риском банковской книги организуется для финансовых инструментов в основных валютах (белорусских рублях, долларах США, евро, российских рублях).

Выявление процентного риска производится в рамках ежегодного процесса идентификации и оценки существенности рисков, а также регулярно в процессе мониторинга и контроля процентного риска, анализа условий новых, изменения условий действующих продуктов, анализа крупнейших планируемых сделок.

Оценка процентного риска проводится путем расчета значений метрик процентного риска и экономического капитала по процентному риску.

Для понимания изменения уровня процентного риска и осуществления оперативных корректировок процентной позиции при необходимости,

осуществляется регулярный мониторинг изменения рыночных кривых доходностей в основных валютах, их влияния на структуру и портфельные ставки Банка, проводится анализ изменения значений риск-метрик процентного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов.

Ограничение процентного риска производится посредством установления лимитов.

Контроль уровня процентного риска осуществляется на всех уровнях системы управления рисками.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе сценария возможного изменения процентных ставок. Данный анализ представляет собой оценку эффекта на финансовый результат параллельного сдвига кривой процентных ставок на заданном временном горизонте, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

2018 год	ВСЕГО	Изменение процентных доходов и расходов, тыс. рублей	
		-1 п.п.	+1 п.п.
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 525 759	(24 258)	24 258
Средства в Национальном банке	67 600	(676)	676
Ценные бумаги	1 041 304	(2 724)	2 724
Кредиты и другие средства в банках	255 644	(2 556)	2 556
Кредиты клиентам	2 161 211	(18 301)	18 301
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 483 934	(26 902)	26 902
Средства Национального банка	-	-	-
Кредиты и другие средства банков	450 546	(2 803)	2 803
Средства клиентов	2 662 375	(22 080)	22 080
Ценные бумаги, выпущенные банком	371 013	(2 019)	2 019
Итоговое влияние		2 644	(2 644)

Сравнительная информация за 2017 год:

2017 год	ВСЕГО	Изменение процентных доходов и расходов, тыс. рублей	
		-1 п.п.	+1 п.п.
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 102 809	(22 437)	22 437
Средства в Национальном банке	271 384	(2 714)	2 714
Ценные бумаги	950 157	(4 143)	4 143
Кредиты и другие средства в банках	187 367	(1 874)	1 874
Кредиты клиентам	1 693 901	(13 707)	13 707
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 047 309	(24 979)	24 979

2017 год	ВСЕГО	Изменение процентных доходов и расходов, тыс. рублей	
Средства Национального банка	-	-	-
Кредиты и другие средства банков	411 765	(2 214)	2 214
Средства клиентов	2 451 132	(21 881)	21 881
Ценные бумаги, выпущенные банком	184 412	(884)	884
Итоговое влияние		2 542	(2 542)

6.4. ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Валютный риск представляет собой вероятность возникновения у Холдинга потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости активов и обязательств Холдинга, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску также подвержены позиции Холдинга в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Холдинга (далее – драгоценные металлы).

Валютному риску подвержены все операции Холдинга в иностранных валютах и драгоценных металлах, в частности, покупка-продажа наличной и безналичной иностранной валюты, начисление, получение (уплата) доходов (расходов) в иностранной валюте и др. Источником валютного риска является изменение курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Целью Холдинга при организации процесса управления валютным риском является оценка величины возможных потерь (убытков) вследствие изменения курсов валют или цен на драгоценные металлы в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет и поддержание данной величины в установленных пределах в соответствии с приемлемым для участников Холдинга уровнем риска.

Участники Холдинга Банк и ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – НКФО) ежедневно осуществляют расчет открытой валютной позиции и контроль соблюдения нормативов ограничения валютного риска, установленных НБ РБ.

Кроме того, для Банка и НКФО установлены и контролируются в установленном порядке показатели толерантности и аппетита к риску в части валютного риска. В Банке установлены лимиты на валюту и драгоценные металлы, лимиты и ограничения рыночных рисков торговой книги.

Для оценки величины валютного риска Банком используется методика Value at Risk (далее - VaR), основанная на параметрическом дельта-нормальном методе. В методике принимается гипотеза о близости к нормальному распределению случайных величин, характеризующих интенсивность роста валютных курсов (логарифмов темпов роста курсов валют) и применяется инструментарий математической статистики для оценки возможных потерь путем расчета соответствующих параметров. VaR

– это статистическая оценка максимально возможных потерь от закрытия открытых валютных позиций через определенный период времени (один день) при выбранном уровне вероятности (95%), выраженная в белорусских рублях.

Уровень риска при проведении операций в конкретной валюте определяется, исходя из рассчитанной волатильности по данной валюте, а от поддержания открытых валютных позиций – исходя из суммарного значения VaR за один день. Данные об уровне риска по Банку приведены в таблице:

Уровень валютного риска	Однодневная волатильность курсов соответствующей валюты, %	Отношение суммарного VaR к нормативному капиталу Банка, %
Минимальный	от 0,0 до 0,4	от 0,0 до 0,04
Низкий	от 0,4 до 0,8	от 0,04 до 0,08
Умеренный	от 0,8 до 1,5	от 0,08 до 0,15
Предельный	от 1,5 до 2,0	от 0,15 до 0,4
Недопустимый	от 2,0	от 0,4

Банк проводит операции в валютах и драгоценных металлах, волатильность которых находится в пределах минимального, низкого, умеренного и предельного уровней валютного риска.

Операции в валютах и драгоценных металлах, волатильность которых находится в пределах недопустимого уровня валютного риска, не осуществляются Банком. Операции для поддержания ликвидности корсчетов (операции СВОП и др.), операции по заявкам клиентов и их закрытие на межбанковском рынке проводятся независимо от уровня волатильности.

Суммарное однодневное значение VaR от поддержания открытых позиций по всем валютам в целом по Банку не должно превышать умеренного уровня валютного риска (в рамках установленных в Банке сроков).

Расчет волатильности курсов валют (цен на драгоценные металлы) и VaR осуществляется ежедневно. Для расчетов используются ежедневные данные о курсах валют (ценах на драгоценные металлы), устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь к белорусскому рублю, и величине открытой валютной позиции соответствующих валют (драгоценных металлов) в целом по Банку в белорусских рублях.

Величина валютного риска в отчетном периоде в целом не оказывала существенного влияния на устойчивость Холдинга:

максимальный размер валютного риска Банка не превысил 0,7% нормативного капитала Банка;

максимальный размер валютного риска НКФО не превысил 1,8% нормативного капитала НКФО.

В течение года валютный риск не превышал умеренного уровня.

Суммарная открытая валютная позиция на 1 января 2019 года составила 13 807,7 тыс. рублей или 2,0% от нормативного капитала Банка (при установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала), максимально возможные потери составили – 69,3 тыс. рублей.

Динамика значений открытой валютной позиции по иностранным валютам, в 2018 году не имела устойчивой тенденции к длинной или короткой позиции.

Валютная позиция по драгоценным металлам (золото, серебро, платина, палладий) характеризовалась наличием незначительных колебаний и составляла менее 0,19% от нормативного капитала Банка.

За период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года курсы доллары США и евро по отношению к BYN выросли (курс USD на 9,5%; курс EUR на 5,0%), курс российского рубля по отношению к BYN снизился на 9,2%.

По состоянию на 1 января 2019 года величина суммарной открытой валютной позиции составила 59,5 тыс. рублей или 0,9% от нормативного капитала НКФО (при установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала).

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей раскрытия информации в финансовой отчетности в соответствии с НСФО 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F)» от 02.02.2010г. № 30 Холдинг классифицирует в качестве отчетных следующие операционные сегменты, информация о которых является полезной для пользователей финансовой отчетности: по операциям с банками, по операциям с юридическими лицами и по операциям с физическими лицами.

Холдинг классифицирует в качестве отчетных следующие операционные сегменты, информация о которых является полезной для пользователей финансовой отчетности и составляет более 10% от совокупной величины активов всех операционных сегментов: по операциям с банками, по операциям с юридическими лицами и по операциям с физическими лицами.

Наименование показателей	Сумма	Процентное отношение к совокупной величине всех активов операционных сегментов на 1 января 2019 года
Совокупная величина активов всех операционных сегментов	4 643 900	
по операциям с банками	505 047	10,9%
по операциям с юридическими лицами	2 939 606	63,3%
по операциям с физическими лицами	667 545	14,4%

В соответствии с НСФО 8-F Холдинг раскрывает в отчетности информацию по операционным сегментам за отчетный 2018 год и сравнительную информацию за 2017 год:

Наименование операционного сегмента	Остатки по балансовым счетам по операциям с банками		Остатки по балансовым счетам по операциям с юридическими лицами		Остатки по балансовым счетам по операциям с физическими лицами		Итого	
	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года
АКТИВЫ								
Счета и иные средства в драгоценных металлах и драгоценных камнях	65 668	4 299	-	-	-	-	65 668	4 299
Нostro счета, кредиты/депозиты, размещенные в банках и иные средства банков	524 014	499 865	-	-	-	-	524 014	499 865
Сумма кредитов (в т.ч. лизинг) и иной задолженности	-	-	1 933 906	1 889 466	453 489	667 457	2 387 395	2 556 923
Ценные бумаги, в активах банка	163 271	-	798 714	1 048 333	88	88	962 073	1 048 421
для торговли	-	-	-	-	-	-	-	-
удерживаемые до погашения	-	-	747	743	-	-	747	743
для продажи	163 271	-	797 967	1 047 590	88	88	961 326	1 047 678
Долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц	-	-	2 477	1 807	-	-	2 477	1 807
Производные инструменты	-	883	-	-	-	-	-	883
Нераспределенные активы	-	-	-	-	-	-	561 183	531 702
ИТОГО АКТИВЫ	752 953	505 047	2 735 097	2 939 606	453 577	667 545	4 502 810	4 643 900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета/вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях	-	1	10 922	12 018	54 752	54 475	65 674	66 494
Лоро счета, кредиты/депозиты, привлеченные от банков	1 111 744	824 527	-	-	-	-	1 111 744	824 527
Сумма резерва на покрытие возможных	-	-	-	(1 240)	-	-	-	(1 240)

Наименование операционного с егмента	Остатки по балансовым счетам по операциям с банками		Остатки по балансовым счетам по операциям с юридическими лицами		Остатки по балансовым счетам по операциям с физическими лицами		Итого	
убытков по операциям с банками								
Сумма депозитных, расчетных и текущих счетов клиентов	1 342	482	1 241 584	1 413 104	1 218 896	1 258 376	2 461 822	2 671 962
Ценные бумаги, выпущенные банком	25 890	8 114	160 003	309 858	303	56 500	186 196	374 472
Производные инструменты	-	4 605	-	-	-	-	-	4 605
Нераспределенн ые обязательства	-	-	-	-	-	-	107 002	45 901
ИТОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВА	1 138 976	837 729	1 412 509	1 733 740	1 273 951	1 369 351	3 932 438	3 986 721

В соответствии с НСФО 8-Ф Холдинг раскрывает в отчетности информацию по доходам и расходам в разрезе операционных сегментов за отчетный 2018 год:

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юридиче ские лица	Физические лица	Нераскрытые суммы	Итого
Процентные доходы	5 544	199 710	71 756	-	277 010
Процентные расходы	18 990	55 661	23 955	-	98 606
Комиссионные доходы	11 443	81 556	62 415	-	155 414
Комиссионные расходы	3 400	2 416	39 978	-	45 794
Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	10 695	134	1 084	-	11 913
Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	16 231	34	-	-	16 265
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	85 780	-	-	-	85 780
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	53 833	-	-	-	53 833
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	1 510	477 815	29 539	-	508 864
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	1 380	517 350	34 764	-	553 494

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юри- диче- ские лица	Физиче- ские лица	Нераскрытые суммы	Итого
Нераскрытые суммы	-	-	-	(158 619)	(158 619)
Итого	21 138	183 754	66 097	(158 619)	112 370

Сравнительная информация за 2017 год:

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юри- диче- ские лица	Физиче- ские лица	Нераскрытые суммы	Итого
Процентные доходы	60 318	181 718	47 167	-	289 203
Процентные расходы	20 423	35 083	34 146	-	89 652
Комиссионные доходы	11 798	81 364	52 268	-	145 430
Комиссионные расходы	4 315	4 667	31 145	-	40 127
Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	13 256	1 029	291	-	14 576
Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	12 511	89	20	-	12 620
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	16 309	-	-	-	16 309
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	48 723	-	-	-	48 723
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	886	541 078	12 721	-	554 685
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	1 359	615 274	16 398	-	633 031
Нераскрытые суммы	-	-	-	(115 536)	(115 536)
Итого	15 236	150 076	30 738	(115 536)	80 514

8. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ЭКВИВАЛЕНТАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И НЕДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Денежные средства в кассе	59 360	41 150
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	-	241
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	51 512	42 920
Денежные средства для подготовки авансов	29 526	30 378
Денежные средства в пути	24 275	20 357

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Всего денежных средств	164 673	135 046
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	205 293	33 925
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	1 679	230 891
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	206 972	264 816
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке, со сроком погашения до трех месяцев	-	40 000
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	40 000
Корреспондентские счета в банках-резидентах	49 843	17 642
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	163 253	90 489
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	213 096	108 131
Всего денежных средств и их эквивалентов	584 741	547 993

Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало отчетного периода составили 547 993 тыс. рублей, на конец – 584 741 тыс. рублей и включают: наличные денежные средства, учтенные в составе символа 1101 баланса на начало отчетного периода в сумме 135 046 тыс. рублей, на конец – в сумме 164 673 тыс. рублей; средства в Национальном банке, числящиеся на корреспондентских счетах в Национальном банке, учтенные в составе символа 1103 баланса на начало отчетного периода в сумме 264 816 тыс. рублей, на конец - в сумме 206 972 тыс. рублей; - остатки на корреспондентских счетах 40 000 тыс. рублей, на конец – отсутствуют; срочные депозиты, размещенные в Национальном банке, сроком погашения до трех месяцев; средства на корреспондентских счетах в других банках, учтенные в составе символа 1104 баланса на начало отчетного периода в сумме 108 131 тыс. рублей, на конец - в сумме 213 096 тыс. рублей.

В отчете о движении денежных средств не включена в состав эквивалентов денежных средств сумма обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь, так как существуют ограничения на ее использование.

Неденежные операции головной организации - Банка, ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», не включенные либо исключенные из отчета о движении денежных средств, представлены по символам следующим образом:

Символ	Наименование неденежных операций	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
70	В потоках денежных средств от операционной деятельности - всего	(558 514)	(675 932)

Символ	Наименование неденежных операций	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
701	В доходах (расходах) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - всего	(429 407)	(440 566)
	в том числе:		
	- неденежные доходы/расходы в сумме:		
	Стоимость материалов от разборки	7	11
	Остатков по закрытым счетам клиентов с истекшими сроками исковой давности	(355)	(204)
	Отнесенных сумм погрешностей округления на доходы	3	1
	Отнесенных сумм погрешностей округления на расходы	-	221
	Корректировка уплаченного налога на прибыль	-	257
	- операции по резервам:		
	Создания и корректировки резерва на оплату отпусков	1 182	600
	Уменьшение (аннулирование) резерва на оплату отпусков	(292)	-
	Уменьшение (аннулирование) резерва	(423 830)	(442 405)
	Списание на расходы неотделимых улучшений арендованных основных средств	63	1 114
	Списание неполученных процентных доходов за счет резерва по операциям с клиентами	(1 322)	(174)
	Списание неполученных прочих банковских и операционных доходов за счет резервов	(1 643)	-
	Списание неполученных процентных доходов по ценным бумагам за счет резерва	(202)	-
	Сделки по уступке прав требования	(1 713)	-
	Списание неполученных комиссионных доходов за счет резерва	(1 307)	13
	Обесценение инвестиционной недвижимости на дату признания	2	-
702	В потоках денежных средств от изменения операционных активов - всего	(129 464)	(229 980)
	в том числе:		
	Списание безнадежной задолженности по кредитам и иным активным операциям за счет резерва	(129 787)	(230 487)
	Списание безнадежной задолженности по средствам в расчетах по операциям с клиентами за счет резерва	(18)	(15)
	Списание безнадежной задолженности по расчетам с дебиторами	(1 489)	-
	Списание задолженности за счет резерва под снижение стоимости запасов	(2)	-
	Стоимость материалов от разборки	19	97
	Сделки по уступке прав требования	1 730	-
	Корректировка уплаченного налога на прибыль	83	425
703	В потоках денежных средств от изменения	(1 163)	399

Символ	Наименование неденежных операций	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	операционных обязательств - всего		
	в том числе:		
	Остатки по закрытым счетам клиентов с истекшими сроками исковой давности	355	204
	Уменьшение (аннулирование) резерва на оплату отпусков	(1 594)	-
	Использование резерва на оплату отпусков	(7)	(7)
	Отложенный налог на прибыль 2017 года	23	-
	Корректировка начисления НДС	-	168
	Корректировка за прошлый год	90	34
	Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(25)	-
	Списание долгосрочных финансовых вложений	(5)	-
70	Корректирующие проводки за предыдущий год (в отчетном году)	1 520	(5 785)
71	В потоках денежных средств от инвестиционной деятельности - всего	(3 002)	(796)
	в том числе:		
	Погашение просроченной задолженности за счет резерва	(3 002)	(796)

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенным некорректирующим событием после отчетной даты Холдинг признал продажу основных средств, переданных в аренду, по договору заключенному в апреле 2019 года. По данному договору ООО «Грузовая служба-Восток» было реализовано 257 железнодорожных полувагонов из 602, находящихся на балансе организации. Цена сделки по продаже данных активов, классифицированных по статье баланса «Доходные вложения в материальные активы», составила 19 021 тыс. рублей.

10. ПРОЧИЕ ПОЯСНЕНИЯ

Изменений в бухгалтерских оценках и учетной политике в 2018 году не происходило.

Отсутствуют существенные ошибки по требованиям НСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» от 28 сентября 2007 года № 298, которые соответствуют одному из нижеуказанных критериев существенности либо их сочетанию:

общая сумма активов за предшествующий период после исправления ошибки (совокупности ошибок) либо корректировки на результат изменения в учетной политике изменяется более чем на 0,25 процента;

собственный капитал за предшествующий период после исправления ошибки (совокупности ошибок) либо корректировки на результат изменения в учетной политике изменяется более чем на 2 процента;

прибыль (убыток) за предшествующий период после исправления ошибки (совокупности ошибок) либо корректировки на результат изменения в учетной политике изменяется более чем на 10 процентов и (или) изменяется знак прибыли (убытка) за предыдущий период.

Председатель Правления

Главный бухгалтер Банка –
директор департамента



И.А. Меркулов

Н.Н. Ильюкевич