

**«Франсабанк»
Открытое акционерное
общество**

Аудиторское заключение и
годовая финансовая отчетность
на 1 января 2018 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и руководству «Франсабанк» Открытого акционерного общества

Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «финансовая отчетность») «Франсабанк» Открытого акционерного общества (далее – «Банк») (место нахождения: 220012, г. Минск, пр-т Независимости, 95А, дата государственной регистрации: 5 октября 1994 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100755021), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2017 год, примечаний к финансовой отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2017 год в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего аудиторского заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к Банку согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

© 2018 Иностранное унитарное предприятие «Делойт и Туш». Все права защищены.

Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам

Как раскрыто в Примечании 5.5 «Кредиты клиентам», балансовая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2018 года составила 47 730 тыс. руб., сумма созданного резерва на покрытие возможных убытков – 2 960 тыс. руб.

Банк формирует резервы на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам исходя из классификации кредитов по группам риска от I (самая низкая группа риска) до V (самая высокая группа риска), применяя к ним соответствующий процент резервирования, который составляет от 0,5% (I группа риска) до 100% (V группа риска).

Вопрос формирования резервов является ключевым для нашего аудита в силу значительности сумм кредитов и резервов для финансовой отчетности. Кроме этого, классификация по группам риска осуществляется на основании анализа определенного ряда финансовых и нефинансовых показателей, требует применения Банком существенного профессионального суждения при идентификации иной релевантной для принятия решения информации и ее интерпретации в контексте совокупности факторов, характеризующих способность должника исполнять свои обязательства.

В рамках проведенных аудиторских процедур мы получили понимание контрольных процедур в отношении процесса формирования резервов.

На выборочной основе мы проверили обоснованность отнесения кредитов к соответствующим группам риска с учетом критериев, установленных законодательством и локальными нормативно-правовыми актами Банка, проверили правильность расчета суммы резервов.

Наши процедуры включали также анализ доступной нам информации из иных источников в части определения негативной информации в отношении способности должника исполнять свои обязательства, которая могла быть не учтена Банком при классификации кредитов по группам риска.

Обязанности Банка по подготовке финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля Банка, необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений бухгалтерской отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля Банка, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Банком учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят пользу от ее раскрытия).

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В наши обязанности также входит проверка информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», 2809 «Расчет ликвидности», составленные Банком и представляемые по состоянию на 1 января 2018 года на соответствие требованиям Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 (с учетом дополнений и изменений).

Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство Банка. Мы провели аудит указанных форм пруденциальной отчетности в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наш аудит был проведен с целью выражения мнения о финансовой отчетности в целом. Указанные пруденциальные формы были составлены на основании данных бухгалтерского учета, используемых для подготовки финансовой отчетности Банка. Формы пруденциальной отчетности являлись предметом аудита в рамках аудита финансовой отчетности. В отношении данных форм были выполнены дополнительные аудиторские процедуры, включающие сопоставление этих форм с данными аналитического и синтетического учета, использованных для подготовки финансовой отчетности, либо непосредственно с финансовой отчетностью, и прочие аудиторские процедуры, выбор которых был основан на нашем профессиональном суждении.

По нашему мнению, данные формы пруденциальной отчетности по состоянию на 1 января 2018 года составлены «Франсбанк» Открытым акционерным обществом во всех существенных аспектах в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 № 172 (с учетом дополнений и изменений).

Deloitte & Touche

21 марта 2018 года

Генеральный директор



А.П. Сурмач

Квалификационный аттестат аудитора
№ 0001231 от 21 апреля 2005 года, выданный
Министерством финансов Республики Беларусь
Свидетельство № 45 о соответствии
квалификационным требованиям
для осуществления аудиторской деятельности
в банковской системе от 24 декабря 2008 года

Аудитор

Д.А. Бекешко

Квалификационный аттестат аудитора
№ 0002114 от 27 июня 2013 года, выданный
Министерством финансов Республики Беларусь
Свидетельство № 71 о соответствии
квалификационным требованиям
для осуществления аудиторской деятельности
в банковской системе от 9 октября 2013 года

Информация об аудиторской организации

Наименование:

Иностранное унитарное аудиторское предприятие
«Делойт и Туш»

Место нахождения:

ул. К. Цеткин, 51а, 220004, г. Минск, Республика
Беларусь

Сведения о государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации,
выданное на основании решения МИД Республики
Беларусь от 3 марта 2014 года № 0098185,
УНП 101518377

Бухгалтерский баланс
 на 1 января 2018 г.

Наименование банка "ФРАНСАБАНК" ОАО, код 266

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	5,1	10 179	8 138
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		10	9
4	Средства в Национальном банке	1103	5,2	7 260	2 445
5	Средства в банках	1104	5,3	12 907	1 661
6	Ценные бумаги	1105	5,4	17 866	42 194
7	Кредиты клиентам	1106	5,5	47 730	51 115
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5,6	-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5,7	19 238	19 304
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110		-	-
12	Отложенные налоговые активы	1111		-	-
13	Прочие активы	1112	5,8	749	750
14	ИТОГО активы	11		115 939	125 616
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Средства Национального банка	1201	5,9	-	-
17	Средства банков	1202	5,1	20 956	38 897
18	Средства клиентов	1203	5,11	50 348	42 821
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	5,12	-	-
20	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
21	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
22	Прочие обязательства	1207	5,13	675	418
23	ВСЕГО обязательства	120		71 979	82 136
24	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
25	Уставный фонд	1211	5,14	16 525	16 042
26	Эмиссионный доход	1212		-	-
27	Резервный фонд	1213	5,15	1 536	1 110
28	Фонды переоценки статей баланса	1214	5,16	13 877	13 899
29	Накопленная прибыль	1215	5,17	12 022	12 429
30	ВСЕГО собственный капитал	121		43 960	43 480
31	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		115 939	125 616

Председатель Правления

А.В. Игнатов

Главный бухгалтер

Л.Б. Паденова

Дата подписания "21" марта 2018 г.

**Отчет о прибылях и убытках
 за 2017 год**

Наименование банка "ФРАНСАБАНК" ОАО, код 266

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		10 168	13 583
2	Процентные расходы	2012		3 084	4 260
3	Чистые процентные доходы	201	6,1	7 084	9 323
4	Комиссионные доходы	2021		2 378	2 174
5	Комиссионные расходы	2022		387	338
6	Чистые комиссионные доходы	202	6,2	1 991	1 836
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	6,3	-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6,4	(10)	(2)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6,5	3 551	3 674
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	6,6	-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	6,7	(607)	1 313
12	Прочие доходы	208	6,8	131	246
13	Операционные расходы	209	6,9	9 453	8 778
14	Прочие расходы	210	6,10	301	322
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		3 600	4 664
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		578	403
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		3 022	4 261
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22		0,0475	0,0808
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления



А.В. Игнатов

Главный бухгалтер

Л.Б. Паденова

Дата подписания "21" марта 2018 г.

Отчет об изменении собственного капитала
 за 2017 год

Наименование банка "ФРАНСАБАНК" ОАО, код 266

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 2016 г.	3011	11 370	-	790	10 386	13 383	35 929
1,1	В том числе: результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	4 672	-	320	2 043	516	7 551
2,1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	4 261	525	4 786
2,2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	320	(320)	x	-
2,3	операции с учредителями (участниками):	30123	4 672	-	x	(1 907)	x	2 765
2,4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	4 672	-	x	x	x	4 672
2,5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(1 907)	x	(1 907)
2,6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
2,7	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	9	(9)	-
2,8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2017 г.	3013	16 042	-	1 110	12 429	13 899	43 480
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2017 г.	3011	16 042	-	1 110	12 429	13 899	43 480
5	Изменения статей собственного капитала	3012	483	-	426	(407)	(22)	480
5,1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	3 022	-	3 022
5,2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	483	x	426	(909)	x	-
5,3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	x	(2 542)	x	(2 542)
5,4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5,5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(2 542)	x	(2 542)

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5,6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	х	х	х	х	-
5,7	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	22	(22)	-
5,8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 2018 г.	3013	16 525	-	1 536	12 022	13 877	43 960

Председатель Правления



А.В. Игнатов

Главный бухгалтер

Л.Б. Паденова

Дата подписания "21" марта 2018 г.

Сведения о совокупном доходе

период

Наименование банка "ФРАНСАБАНК" ОАО, код 266

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		3 022	4 261
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	525
	В том числе:				
2,1	переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121		-	525
2,2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2,3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
2,4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2,5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		3 022	4 786

Председатель Правления



А.В. Игнатов

Главный бухгалтер

Л.Б. Паденова

Дата подписания "21" марта 2018 г.

Отчет о движении денежных средств
за 2017 год

Наименование банка "ФРАНСАБАНК" ОАО, код 266

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		10 469	14 426
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(3 317)	(4 568)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		2 370	2 172
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(387)	(340)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(10)	(2)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		3 551	3 680
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		925	505
11	Прочие уплаченные расходы	70109	8,1	(8 883)	(8 355)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(582)	(210)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		4 136	7 308
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(299)	(14)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(17)	5 804
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		2 302	405
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203	8,2	3 369	1 082
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(90)	(102)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		5 265	7 175
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(17 411)	(9 082)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		6 605	(271)
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		-	-
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		129	(134)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		(10 677)	(9 487)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		(1 276)	4 996
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(707)	(1 303)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		14	-
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		(80 035)	(98 623)
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		101 552	90 636
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		20 824	(9 290)

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100	8,3	-	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(2 542)	(1 907)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(2 542)	(1 907)
43	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		771	254
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		17 777	(5 947)
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		x	11 768
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741		29 545	x

Председатель Правления



А.В. Игнатов

Главный бухгалтер

Л.Б. Паденова

Дата подписания "21" марта 2018 г.

г. Минск
21 марта 2018 года

1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

«Франсабанк» Открытое акционерное общество (далее – «Франсабанк» ОАО или «Банк») было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 5 октября 1994 года (регистрационный №50) как Акционерный коммерческий банк «Золотой талер» и был присвоен учетный номер плательщика 100755021, переименовано в Открытое акционерное общество банк «Золотой талер» согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 23 июня 1999 года, и переименовано во «Франсабанк» Открытое акционерное общество («Франсабанк» ОАО) согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 6 октября 2008 года. «Франсабанк» ОАО является юридическим лицом, имеющим на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее – «лицензия на осуществление банковской деятельности») исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, и иные банковские операции, указанные в лицензии на осуществление банковской деятельности, а также иные виды деятельности, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Место нахождения Банка: пр. Независимости, 95 А, г. Минск, Республика Беларусь.

В состав «Франсабанк» ОАО на 1 января 2018 года входят:

- г. Брест – Управление по Брестской области и ЦБУ №1 в г. Брест, 1 пункт обмена валют;
- г. Гомель – Управление по Гомельской области; 6 пунктов обмена валют;
- г. Гродно – Управление по Гродненской области; 3 пункта обмена валют;
- г. Лида – ЦБУ №1 в г. Лида; 2 пункта обмена валют;
- г. Минск – управление корпоративных клиентов; 1 расчетно-кассовый центр (РКЦ №014);
- ЦБУ №1 г. Минск; ЦБУ №2 г. Минск; 14 пунктов обмена валют.

Структурные подразделения банка создаются на основании решения Правления Банка, не имеют собственного баланса и осуществляют расчетное и кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные операции и иные операции, предусмотренные Уставом Банка, специальным разрешением (лицензией) на осуществление банковской деятельности, выданным Банку Национальным банком Республики Беларусь, иными специальными разрешениями (лицензиями), выданными Банку уполномоченными органами, Положением о структурном подразделении и иными локальными нормативными правовыми актами Банка.

Зарегистрированный Уставный фонд банка по состоянию на 1 января 2018 года – 16 525 477,54 белорусских рублей в денежных знаках образца 2009 года Уставный фонд полностью сформирован частным капиталом.

По состоянию на 1 января 2018 года «Франсабанк» ОАО по организационно-правовой форме является открытым акционерным обществом. В состав акционеров входят 254 физических лица (резиденты Республики Беларусь) и 8 юридических лиц (резиденты и нерезиденты Республики Беларусь).

Деятельность банка в 2017 году осуществлялась на основании следующих лицензий:

- Лицензии на осуществление банковской деятельности №15 от 26 апреля 2013 года, выданной Национальным банком Республики Беларусь;
- Специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-1246-1078, выданного Министерством финансов Республики Беларусь 29 июля 2002 года сроком на пять лет, продленного на основании решения №243 от 13 июля 2007 года на пять лет, решения №174 от 11 июня 2012 года на десять лет до 29 июля 2022 года;
- Разрешение на право осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек №45 от 13 июля 2000 года выданной Национальным банком Республики Беларусь;
- Лицензии на осуществление международных безналичных банковских платежей в системе расчетов SWIFT.

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года составила 277 и 275 человек соответственно.

2. ВЫПОЛНЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

Выполнение пруденциальных нормативов Национального банка Республики Беларусь по состоянию на 1 января 2018 года приведено в таблице:

Наименование показателя	Норматив	Факт	Отклонение
Нормативы достаточности капитала			
Норматив достаточности основного капитала I уровня, %	4,5	20,605	+16,105
Норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, %	5,75	20,605	+14,855
Норматив достаточности капитала I уровня, %	6,0	22,726	+16,726
Норматив достаточности капитала I уровня с учетом консервационного буфера, %	7,25	22,726	+15,476
Норматив достаточности нормативного капитала, %	10	55,325	+45,325
Норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера, %	11,25	55,325	+44,075
Минимальный размер нормативного капитала для действующего банка, имеющего право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, млн. бел. руб.	51,71	57,00	+5,29
Нормативы ликвидности			
Норматив краткосрочной ликвидности	1	2,7	+1,7
Норматив текущей ликвидности, %	70	182,8	+112,8
Норматив мгновенной ликвидности, %	20	802,9	+782,9
Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов, %	20	35,4	+15,4
Норматив ограничения валютного риска (открытой валютной позиции), %	не более 10% нормативного капитала	3,1	+6,9
Норматив левереджа, %	3	22,9	+19,9

В течение 2017 года и по состоянию на 01.01.2018 Банком выполнялись все нормативы безопасного функционирования, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

Выполнение пруденциальных нормативов Национального банка Республики Беларусь по состоянию на 1 января 2017 года приведено в таблице:

Наименование показателя	Норматив	Факт	Отклонение
Нормативы достаточности капитала			
Норматив достаточности основного капитала I уровня, %	4,5	19,173	+14,673
Норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, %	5,125	19,173	+14,048
Норматив достаточности капитала I уровня, %	6,0	21,307	+15,307
Норматив достаточности капитала I уровня с учетом консервационного буфера, %	6,625	21,307	+14,682
Норматив достаточности нормативного капитала, %	10	54,656	+44,656
Норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера, %	10,625	54,656	+44,031
Минимальный размер нормативного капитала для действующего банка, имеющего право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, млн. бел. руб.	49,05	55,6	+6,55
Нормативы ликвидности			
Норматив краткосрочной ликвидности	1	3,3	+2,3
Норматив текущей ликвидности, %	70	134,7	+64,7
Норматив мгновенной ликвидности, %	20	337,3	+317,3
Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов, %	20	37,0	+17,0
Норматив ограничения валютного риска (открытой валютной позиции), %	не более 10% нормативного капитала	8,0	+2,0
Норматив левереджа, %	3	20,1	+17,1

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В основу Учетной политики «Франсабанк» ОАО на 2017 год включены требования Банковского кодекса Республики Беларусь, Налогового кодекса Республики Беларусь (Общая часть и Особенная часть), Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 года №57-З, Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 года №728, Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 года №506, других законодательных актов Республики Беларусь и нормативных документов Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь с изменениями и дополнениями.

Функциональная валюта

Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является белорусский рубль.

Основные требования к составлению Учетной политики

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику банка вводятся с начала отчетного года и утверждаются соответствующим решением Правления банка.

Формы первичных учетных документов

Все операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных по формам документов, приведенных в нормативных актах Национального банка Республики Беларусь с изменениями и дополнениями, а также на основании форм, разработанных Банком самостоятельно с учетом особенностей программного обеспечения и специфики отражения операций.

Банк обеспечивает формирование первичных учетных документов, на основании которых совершены бухгалтерские записи, за каждый рабочий день не позднее следующего рабочего дня. Первичные учетные документы на бумажных носителях формируются и брошюруются в отдельных папках исходя из сроков хранения, утвержденных номенклатурой.

Способы и методы оценки активов и обязательств

В основу бухгалтерского учета положена система непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении денежных средств, имущества, обязательств и хозяйственных операций банка методом двойной записи на балансовых счетах (дебет, кредит) и методом односторонней записи на внебалансовых счетах (приход, расход).

При этом бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в белорусских рублях, а документирование и ведение бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется на русском языке.

Применяемые банком регистры бухгалтерского учета

Информация, содержащаяся в первичных учетных документах, систематизируется в регистрах бухгалтерского учета, которые подразделяются на регистры аналитического учета и регистры синтетического учета.

Основным регистром аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам является лицевой счет. Записи в лицевом счете осуществляются на основании первичных учетных документов.

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: по номиналу в иностранной валюте и в эквиваленте в официальной денежной единице Республики Беларусь (в белорусских рублях) по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь. Обязательства и активы, учитываемые в иностранной валюте, переоцениваются при каждом изменении официального курса.

Для отражения операций по счетам учета с физическими лицами основными средствами, нематериальными активами, товарно-материальными ценностями, дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственной деятельности, средств в расчетах, по операциям с клиентами используются локальные программы и сборные лицевые счета, отражающие в балансе Банка общую сумму средств. В локальных программах обеспечивается ведение раздельного аналитического учета операций по каждому Клиенту (объекту учета) с предоставлением Клиенту необходимой информации о проведенных операциях в виде выписки.

Аналитический учет материальных ценностей ведется в количественно-суммовой оценке.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 года №37/18/6.

Основой для определения норм амортизации основных средств и нематериальных активов используется информация «Нормативные сроки службы основных средств», приведенная в Приложении к Постановлению Министерства экономики Республики Беларусь от 30 сентября 2011 года №161 и устанавливаемые комиссией по проведению амортизационной политики сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов в пределах разрешенных интервалов (сроков) полезного использования и условий эксплуатации основных фондов и нематериальных активов.

Для всех объектов основных фондов и нематериальных активов в 2017 году применялся линейный метод начисления амортизации с учетом фактического времени нахождения в эксплуатации.

В синтетическом учете все операции отражаются только в белорусских рублях. Для усиления последующего контроля отдельные ведомости и журналы дополнительно ведутся также в иностранной валюте.

Основными регистрами синтетического учета в Банке являются: ежедневный баланс, оборотная ведомость и проверочная ведомость.

Организация работы в течение операционного дня регламентируется Графиком документооборота, который утверждается руководителем Банка (лицом, им уполномоченным). При организации работы в течение операционного дня Банк осуществляет внутренний (предварительный, текущий и последующий) контроль. Порядок, направления, виды и способы осуществления внутреннего контроля осуществляются в Банке согласно Инструкции об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 года №625 и ЛНПА Банка «Правила организации системы внутреннего контроля в «Франсбанк» ОАО», утвержденных Правлением Банка от 19 марта 2015 года Протокол № 20.

Применение принципа признания доходов и расходов

Принцип начисления по доходам и расходам реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено законодательством РБ.

Доходы (расходы) отражаются в бухгалтерском учете в день прекращения признания актива или обязательства, при наступлении расчетного периода, в последний рабочий день каждого месяца.

Банк не использует балансовые счета по учету начисленных доходов (расходов), если начисление и получение (оплата) доходов (расходов) осуществляются в одном отчетном периоде.

Суммы доходов и расходов, учитываемые на балансовых счетах по учету доходов будущих периодов и расходов будущих периодов и относящиеся к текущему отчетному периоду, отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету доходов и расходов не позднее последнего рабочего дня отчетного периода.

Порядок создания и использования резервов

Формирование резервов осуществляется Банком согласно «Порядку формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», утвержденных Правлением Банка от 28 июня 2017 года Протокол №30 (с учетом изменений и дополнений). Общая величина резервов регулируется в целом по Банку не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По активам в иностранной валюте резерв по решению уполномоченного органа Банка может быть создан в белорусских рублях или в иностранной валюте. Формирование резерва в белорусских рублях производится по курсу НБ РБ на дату формирования.

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются с баланса за счет созданного резерва. Списание с баланса Банка непогашенной задолженности по размещенным денежным средствам, включая проценты, производится на основании решения уполномоченного органа Банка, списание не является ее аннулированием, задолженность отражается на внебалансовом счете в течение 5 лет с момента ее списания с баланса в целях анализа и контроля за возможностью ее взыскания. Списание задолженности по кредитам происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм.

Задолженность учитывается Банком на внебалансовых счетах по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, до дня прекращения обязательств должника по основаниям, предусмотренным законодательством.

Порядок проведения инвентаризации

В соответствии с действующим Законодательством Республики Беларусь, инвентаризация активов и пассивов в Банке производится не реже одного раза в год.

Налогообложение

Налоговый учет ведется в Банке исключительно в целях налогообложения, осуществления налогового контроля и обеспечивает формирование полной и достоверной информации об объектах налогообложения, показателях, участвующих в определении налогооблагаемой базы по налогам, сборам и иным платежам в бюджет в соответствии с действующим налоговым законодательством.

Порядок расчетов между филиалами (отделениями) и структурными подразделениями

Структурные подразделения РКЦ (ЦБУ, УКК, Управления по областям) «Франсабанк» ОАО в своей деятельности руководствуются требованиями утвержденной Учетной политики и осуществляют свою деятельность в соответствии с выданной Доверенностью на совершение банковских операций, а также согласно утвержденным Положениям о РКЦ (ЦБУ, УКК, Управлению по области) Банка и другими локальными нормативными правовыми актами Банка, регулирующими деятельность структурных подразделений.

Хранение первичных учетных документов

Документы по бухгалтерскому учету и отчетности до передачи их в установленном порядке в архив, хранятся в структурных подразделениях под ответственностью лиц, обеспечивающих их сохранность.

4. ПОДГОТОВКА К СОСТАВЛЕНИЮ ГОДОВОГО ОТЧЕТА.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Республике Беларусь.

Для своевременного и качественного составления годового отчета «Франсабанк» ОАО, учитывая требования Правил организации бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных протоколом Правления «Франсабанк» ОАО от 28 декабря 2015 года №93 (с учетом изменений и дополнений), была проведена сверка синтетического и аналитического учета по счетам учета денежных средств, основных средств, нематериальных активов, запасов.

Была проведена инвентаризация остатков денежных средств и других ценностей в кассах «Франсабанк» ОАО по состоянию на 1 января 2018 года – отклонений не установлено. По результатам инвентаризации материалов в эксплуатации, нематериальных активов, основных средств, запасов, проведенной по состоянию на 1 ноября 2017 года отклонений не установлено.

Осуществлен анализ дебиторской и кредиторской задолженности по счетам 65 группы «Прочие дебиторы» и 66 группы «Прочие кредиторы» и приняты меры по их урегулированию. Средства, находящиеся на этих счетах носят текущий характер, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2018 года не имеется.

Проведена сверка остатков средств по счетам Клиентов Банка. Из 6 962 счетов клиентов (кроме счетов физических лиц), получены и подтверждены остатки по 3 980 счетам. Расхождений не установлено. Не предоставлены подтверждения остатков клиентами, по счетам которых уполномоченными государственными органами приостановлены операции и (или) на счета которых наложен арест, а также клиенты, операции по счетам которых не проводились более года. Письма о необходимости сверки остатков по остальным счетам были направлены клиентам.

Подтверждения остатков средств «Франсабанк» ОАО на корреспондентских счетах были получены от всех банков-корреспондентов.

Начислены и отражены на соответствующих счетах доходов банка процентные и комиссионные доходы банка за оказанные Клиентам услуги согласно тарифам Банка, условиям договоров банковского счета, кредитных договоров, договоров финансового лизинга и др.

Начислены и отражены на соответствующих счетах расходы банка.

В течение 2017 года доходы и расходы банка признавались в бухгалтерском учете согласно принципу начисления в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь №125 от 30 июля 2009 года (с изменениями и дополнениями).

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2018 года не проводилась, фактов обесценения объектов недвижимости, запасов по состоянию на 1 января 2018 года не установлено.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллар США (далее – «USD») / белорусский рубль (далее – «BYN»)	1,9727	1,9585
Евро (далее – «EURO») / белорусский рубль (далее – «BYN»)	2,3553	2,0450
Российский рубль (далее – «RUB») / белорусский рубль (далее – «BYN»)	0,034279	0,03244

5. ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ФОРМА 1)

При составлении бухгалтерского баланса Банка на 1 января 2018 года были проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2004 года №201. Перечень корректировок бухгалтерского баланса представлены в следующей таблице:

(в тысячах белорусских рублей)

Символ строки годового отчета	Тип счета	№ бал. счета	Остаток в ежедневном балансе	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонения	Причина
	A	1570	0	3	3	Откорректированы процентные доходы по корсчетам
1104			12 904	12 907	3	
	A	3809	101	107	6	Откорректированы излишне выплаченные проценты по вкладу
1106			47 724	47 730	6	
	A	5600	116	112	(4)	Использованы запасы (ГСМ, реклама)

(в тысячах белорусских рублей)

Символ строки годового отчета	Тип счета	№ бал. счета	Остаток в ежедневном балансе	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонения	Причина
	A	6530	159	144	(15)	Откорректированы расчеты с поставщиками
	A	6700	-	1	1	Откорректированы комиссионные доходы за открытие и ведение кор/счетов
	A	6703	650	660	10	Откорректированы комиссионные доходы по операциям с банковскими платежными карточками
	A	6709	0	2	2	Откорректированы комиссионные доходы по прочим операциям
1112			755	749	(6)	
	П	6602	217	194	(23)	Перерасчет налогов
	П	6630	0	84	84	Откорректированы расчеты с поставщиками
	П	6670	108	113	5	Откорректированы расчеты с прочими кредиторами
	П	6800	0	3	3	Откорректированы комиссионные расходы за ведение банковских счетов
	П	6809	0	1	1	Откорректированы комиссионные расходы за информац-клиринг обслуживание ЕРИП
	П	6817	0	8	8	Откорректированы комиссионные расходы за перевозку и инкассацию ден.наличности
1207			597	675	78	
	П	7370	3 097	3 022	(75)	Общая сумма корректировок прибыли отчетного года
1215			12 097	12 022	(75)	

5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства включают в себя:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства	4 074	3 339
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в банкоматах	691	612
Денежные средства в пути	5 414	4 187
Итого	10 179	8 138

5.2. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Средства в Национальном банке включают в себя:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обязательные резервы	439	140
Вклады (депозиты)	-	-
Средства на корреспондентских счетах	6 821	2 305
Другие средства	-	-
Всего	7 260	2 445

5.3. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредиты	-	-
Займы	-	-
Вклады (депозиты)	-	-
Средства на корреспондентских счетах	12 548	1 325
Другие средства	368	338
Итого	12 916	1 663
Резервы на покрытие возможных убытков	(9)	(2)
Всего	12 907	1 661

Информация о движении резервов на покрытие возможных убытков представлена в примечании 6.7.

5.4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по справедливой стоимости	-	-
Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по цене приобретения	10 942	32 947
Другие ценные бумаги по справедливой стоимости	-	-
Другие ценные бумаги по цене приобретения	6 959	9 283
Ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО	-	-
Итого	17 901	42 230
Резервы на покрытие возможных убытков	(35)	(36)
Всего	17 866	42 194

По состоянию на 1 января 2018 года в составе активов Банка находились инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на общую сумму 6 959,29 тыс. бел. руб., а также инвестиции, имеющиеся в наличии до погашения, на общую сумму 10 942,02 тыс. бел. руб.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями юридических лиц – резидентов Республики Беларусь, номинированными в иностранной валюте и белорусских рублях со следующими процентными ставками:

Валюта	Удельный вес в портфеле, %	Диапазон процентных ставок, %
Иностранная валюта	90,55	5-6
Белорусские рубли	9,45	9

Инвестиции, имеющиеся в наличии до погашения, представлены ВГДО Министерства финансов Республики Беларусь и облигациями Национального банка Республики Беларусь, номинированными в иностранной валюте со следующими процентными ставками:

Валюта	Удельный вес в портфеле, %	Диапазон процентных ставок, %
Иностранная валюта	100,00	3,4-6,2

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

Работа Банка на рынке ценных бумаг позволяла Банку оперативно регулировать собственный платежный баланс, его текущую ликвидность и доходность, пополнять ресурсную базу Банка.

Информация о движении резервов на покрытие возможных убытков представлена в примечании 6.7.

5.5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредитные операции в «Франсабанк» ОАО осуществляются в виде краткосрочного кредитования текущей деятельности юридических лиц, долгосрочного кредитования инвестиционной деятельности юридических лиц, выдачи кредитов населению, предоставления лизинга, выдачи гарантий и поручительств юридическим лицам.

Кредиты клиентам представлены следующим образом:

Наименование статьи	(в тысячах белорусских рублей)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредиты	49 799	53 764
Займы	-	-
Другие средства	891	678
Итого	50 690	54 442
Резервы на покрытие возможных убытков	(2 960)	(3 327)
Всего	47 730	51 115

Информация о движении резервов на покрытие возможных убытков представлена в примечании 6.7.

В таблице ниже представлен анализ кредитов Клиентам по секторам:

	(в тысячах белорусских рублей)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Промышленность	6 864	7 086
Розничная торговля	4 465	6 397
Оптовая торговля	17 815	22 549
Операции с недвижимым имуществом	3 918	4 683
Строительство	454	426
Транспорт	1 679	762
Физические лица	11 456	8 867
Прочее	4 039	3 672
Итого	50 690	54 442
За минусом резервов на покрытие возможных убытков	(2 960)	(3 327)
Итого	47 730	51 115

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(в тысячах белорусских рублей)		
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Потребительские кредиты	10 315	8 178
Автокредитование	66	151
Кредиты на приобретение и строительство жилья	692	6
Пластиковые карточки	383	532
Итого	11 456	8 867
За минусом резервов на покрытие возможных убытков	105	153
Итого	11 351	8 714

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

5.6. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

(в тысячах белорусских рублей)		
Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долевые участия	-	-
Вложения в дочерние юридические лица	-	-
Итого	-	-
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Всего	-	-

Долгосрочные финансовые вложения Банка в уставные фонды двух юридических лиц резидентов республики Беларусь после деноминации составили 78,22 бел. руб. коп., в том числе вложение в уставный фонд ОАО «Золотой талер-провайдер» в размере 78 белорусских рублей.

5.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)			
Символ	Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
110911	Основные средства	21 826	21 647
110912	Оборудование к установке и строительные материалы	-	-
110913	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	-	-
110914	Нематериальные активы	1 568	1 219
110915	Вложения в нематериальные активы	-	3
11091	Итого	23 394	22 869
11099	Амортизация	4 156	3 565
1109	Всего	19 238	19 304

Движение основных средств и нематериальных активов в 2017 году представлено следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)				
Группы	Остаток на 1 января 2017 года	Поступило	Выбыло	Остаток на 1 января 2018 года
Земля	-	-	-	-
Здания и сооружения	18 031	30	5	18 056
Вычислительная техника	1 145	33	8	1 170
Транспортные средства	372	123	32	463
Прочие основные средства	1 814	54	18	1 850
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	235	-	-	235
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	50	2	-	52
Нематериальные активы	1 219	450	101	1 568
I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	22 866	692	164	23 394

Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам представлена следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Группы	Остаток на 1 января 2017 года	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 1 января 2018 года
Земля	-	-	-	-
Здания и сооружения	1 211	195	5	1 401
Вычислительная техника	809	100	7	902
Транспортные средства	282	50	32	300
Прочие основные средства	858	156	14	1 000
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	2	2	-	4
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	31	5	-	36
Нематериальные активы	372	242	101	513
II. Итого накопленная амортизация	3 565	750	159	4 156
III. Остаточная стоимость	19 304	x	X	19 238

5.8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Расчеты с дебиторами	345	338
Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	249	240
Прочие активы	155	172
Итого	749	750
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Всего	749	750

5.9. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредиты	-	-
Вклады (депозиты)	-	-
Средства на корреспондентских счетах	-	-
Другие средства	-	-
Всего	-	-

5.10. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредиты	19 656	38 865
Вклады (депозиты)	1 300	-
Средства на корреспондентских счетах	-	-
Другие средства	-	32
Всего	20 956	38 897

По состоянию на 1 января 2018 года в состав средств банков входят кредиты, полученные от акционера (FRANSABANK S.A.L.):

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредит, полученный от акционера (FRANSABANK S.A.L.) в сумме (долларов США) (евро)	-	7 675 000,16 92 000
Кредит, полученный от акционера (FRANSABANK S.A.L.) (эквивалент в тыс. бел. руб.)	-	15 220
Процентная ставка по кредиту в долларах по кредиту в евро		6,0 % 6,0 %
Сумма начисленных процентов (долларов США) (евро)	-	118 886,03 460
Сумма начисленных процентов (эквивалент в тыс. бел. руб.)	-	234
Долгосрочный субординированный кредит, полученный от акционера (FRANSABANK S.A.L.) в сумме (долларов США)	9 700 000	9 700 000
Кредит, полученный от акционера (FRANSABANK S.A.L.) в сумме 9.7 млн. долларов США (эквивалент в тыс. бел. руб.)	19 135	18 997
Процентная ставка плавающая	5.95761 % (LIBOR+4.2%)	5.4465 % (LIBOR+4.2%)
Сумма начисленных процентов (долларов США)	263 821,99	253 882,54
Сумма начисленных процентов (эквивалент в тыс. бел. руб.)	520	497

5.11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредиты	-	-
Займы	-	-
Вклады (депозиты)	35 130	30 091
Средства на текущих (расчетных) счетах	14 669	12 317
Другие средства	549	413
Всего	50 348	42 821

5.12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ

Франсабанк» ОАО является профессиональным участником рынка ценных бумаг, и в 2017 году осуществлял операции на рынке ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2018 года в обращении находятся облигации четвертого выпуска. Дата и номер государственной регистрации облигаций 5-200-02-2453 от 22 декабря 2014 года.

Тип облигаций: именные.

Форма выпуска облигаций: бездокументарная. Количество облигаций данного выпуска 50 000 штук.

Номинальная стоимость облигации 100 бел. руб. 00 коп. Дата начала продажи облигаций «30» декабря 2014 года.»

5.13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Расчеты с кредиторами	409	199
Резервы на риски и платежи	174	138
Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	61	50
Прочие обязательства	31	31
Всего	675	418

По состоянию на 1 января 2018 года резервы на риски и платежи включали в себя резерв на оплату неиспользованных отпусков в размере 77,8 тысяч бел. руб., в том числе: на оплату отпусков 57,8 тыс. бел. руб.; сумма, ожидаемых отчислений в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь в размере 19,7 тыс. бел. руб.; сумма отчислений по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в размере 0.3 тыс. бел. руб. Начисление резерва на оплату неиспользованных отпусков отразилось в составе операционных расходов (примечание 6.9).

5.14. УСТАВНЫЙ ФОНД

Зарегистрированный уставный фонд составляет:

- по состоянию на 1 января 2017 года- 16 042 425,1196 белорусских рублей;
- по состоянию на 1 января 2018 года- 16 525 477,54 белорусских рублей.

Уставный фонд полностью сформирован частным капиталом.

Номинальная стоимость одной акции «Франсабанк» ОАО составляет – 0,26 белорусских рублей.

Количество выпущенных акций по состоянию на 1 января 2016 составляло 45 049 268 штук. Распределение акций в разрезе резидентов и нерезидентов по состоянию на 1 января 2016 года приведено в таблице:

Всего акций	Резиденты	Нерезиденты
45 049 268	16 787	45 032 481
Всего, млн. бел. руб. образца 2000 года	Резиденты, млн. бел. руб. образца 2000 года	Нерезиденты, млн. бел. руб. образца 2000 года
113 704	42	113 662

В соответствии с решением годового Общего Собрания акционеров (протокол №1 от 22 марта 2016 года) «Франсабанк» ОАО в 2016 году произвел увеличение уставного фонда путем проведения закрытой подписки на дополнительную эмиссию акций за счет средств акционеров, в том числе в виде кредитов, признаваемых субординированными в соответствии с законодательством Республики Беларусь, ранее размещенных в «Франсабанк» ОАО.

Внеочередное Общее Собрание акционеров (протокол №2 от 10 июня 2016 года) утвердило результаты закрытой подписки на простые (обыкновенные) акции дополнительного выпуска в количестве 18 510 261 штук номинальной стоимостью 2 524 белорусских рубля в денежных знаках образца 2000 года, в денежных знаках образца 2009 года – 0,2524 белорусских рублей, на общую сумму 46 719 898 764 белорусских рублей в денежных знаках образца 2000 года, в денежных знаках образца 2009 года – 4 671 989,8764 белорусских рублей.

Стоимость приобретаемых акций оплачена путем внесения части субординированного кредита в размере 2 299 999,94 долларов США (46 719 898 764 белорусских рублей в денежных знаках образца 2000 года по курсу на 22 марта 2016 года), ранее предоставленного «Франсабанк» ОАО «Франсабанк С.А.Л.» (Ливан) в соответствии с договором субординированного кредита от 23 ноября 2009 года.

После увеличения уставного фонда распределение акций в разрезе резидентов и нерезидентов по состоянию на 1 января 2017 года приведено в таблице:

Всего акций	Резиденты	Нерезиденты
63 559 529	16 787	63 542 742
Всего, тыс. бел. руб.	Резиденты, тыс. бел. руб.	Нерезиденты, тыс. бел. руб.
16 042,4	4,2	16 038,2

В соответствии с решением годового Общего Собрания акционеров (протокол №1 от 28 марта 2017 года) «Франсабанк» ОАО в 2017 году произвел увеличение уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций банка с 0,2524 (ноль целых две тысячи пятьсот двадцать четыре десятичных) белорусского рубля за одну акцию до 0 белорусских рублей 26 копеек за одну акцию.

Увеличение уставного фонда банка было осуществлено путем увеличения номинальной стоимости акций за счет собственного капитала банка.

В результате увеличения номинальной стоимости акций на общую сумму 483 052 белорусских рубля 42 копейки был сформирован уставный фонд банка в общей сумме 16 525 477 белорусских рублей 54 копейки, разделенный на 63 559 529 (шестьдесят три миллиона пятьсот пятьдесят девять тысяч пятьсот двадцать девять) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 0 белорусских рублей 26 копеек за одну акцию.

После увеличения уставного фонда распределение акций в разрезе резидентов и нерезидентов по состоянию на 1 января 2018 приведено в таблице:

Всего акций	Резиденты	Нерезиденты
63 559 529	16 787	63 542 742
Всего, тыс. бел. руб.	Резиденты, тыс. бел. руб.	Нерезиденты, тыс. бел. руб.
16 525,5	4,4	16 521,1

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2018 годов уставный капитал был распределен между акционерами следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2018 года
«FRANSABANK S.A.L.» (Ливанская Республика)	91,55%	91,55%
Компания «Франса Холдинг С.А.Л.» (Ливанская Республика)	8,42%	8,42%
Прочие	0,03%	0,03%
Итого	100,00%	100,00%

Конечными контролирующими сторонами холдинга являются Аднан Кассар и Адель Кассар, граждане Ливанской Республики.

В течение 2017 года согласно решению Общего Собрания акционеров (протокол №1 от 28 марта 2017 года) на выплату дивидендов направлена сумма прибыли 2016 года в размере 2 542 381,16 белорусских рублей.

5.15. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов размер резервного фонда представлен следующим образом:

	(в тысячах белорусских рублей)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Резервный фонд	1 536	1 110
Итого	1 536	1 110

Резервный фонд создан в соответствии с законодательством Республики Беларусь и используется для покрытия убытков прошлых лет и отчетного года

5.16. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Фонд переоценки статей баланса представлен следующим образом:

	(в тысячах белорусских рублей)	
Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	13 877	13 899
Фонд переоценки ценных бумаг	-	-
Нереализованная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	-	-
Фонд переоценки инструментов хеджирования	-	-
Фонд переоценки прочих статей баланса	-	-
Всего	13 877	13 899

Фонд переоценки сформирован за счет ежегодной переоценки основных средств и незавершенных строительством объектов Банка для максимального приведения стоимости основных средств к рыночным ценам. Сумма переоценки может быть направлена на увеличение уставного фонда Банка.

5.17. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Накопленная прибыль представлена следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Фонд развития банка	8 974	8 159
Прочие фонды	3	
Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	23	9
Прибыль (убыток)	3 022	4 261
Использовано прибыли	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3 022	4 261
Всего	12 022	12 429

В 2017 году прибыль банка за 2016 год в размере 4261 тыс. белорусских рублей была распределена следующим образом:

- направлена на увеличение уставного фонда «Франсабанк» ОАО путем увеличения номинала акций в сумме 483 тыс. белорусских рублей,
- направлена в резервный фонд в сумме 426 тыс. белорусских рублей,
- направлена в резервный фонд заработной платы в сумме 3 тыс. белорусских рублей,
- направлена в фонд развития 807 тыс. белорусских рублей,
- направлена на выплату дивидендов 2 542 тыс. белорусских рублей.

Средства нераспределенной прибыли от переоценки по выбывшим в 2016 году основным средствам в сумме 9 тыс. белорусских рублей были направлены в фонд развития.

5.18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в бухгалтерском балансе финансовых инструментов.

Номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	13 087	7 856
Выданные гарантии	154	268
Аккредитивы, обеспеченные залогом денежных средств	-	-
Непокрытые аккредитивы	-	-
Итого	13 241	8 124

6. ПОЯСНЕНИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ (ФОРМА 2)

В соответствии с пунктом 30 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года №507 «Об утверждении инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь» до подписания годовой финансовой отчетности оборотами текущего года были проведены корректировки по отдельным статьям доходов и расходов и включены в форму 2 «Отчет о прибыли и убытка». Детальная расшифровка таких корректировок статей отчета о прибыли и убытках за 2017 год приведена в следующей таблице с указанием причин расхождений.

Таблица расхождений формы 2 Отчета о прибыли и убытках:

(в тысячах белорусских рублей)

Символ строки годового отчета	Наименование статьи	Тип счета	Остаток в ежедневном балансе	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонения	Причина
2011	Процентные доходы	П	10 160	10 168	8	
20111	8010	П	94	97	3	Корректировка процентных доходов по корр. счетам
	8099	П	10	15	5	Корректировка в связи с перерасчетом выплаченных процентов по вкладу
2012	Процентные расходы	А	3 084	3 084	-	
201	Чистые процентные доходы		7 076	7 084	8	
2021	Комиссионные доходы	П	2 366	2 378	12	
	8131	П	693	703	10	Корректировка комиссионных доходов по операц. с банковск. платежн карточками.
	8191	П	268	270	2	Корректировка комиссионных доходов по операц через системы ЕРИП, WU и др.
2022	Комиссионные расходы	А	384	387	3	
	9101	А	131	134	3	Корректировка комиссионных расходов за открытие и ведение банковских счетов
202	Чистые Комиссионные доходы		1 982	1 991	9	
203	Чистый доход по операциям с драг металлами		-	-	0	
204	Чистый доход по операциям с ценными бумагами		(10)	(10)	0	
205	Чистый доход по операциям с иностранной валютой		3 551	3 551	0	
206	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами		-	-	0	
207	Чистые отчисления в резерв		(607)	(607)	0	
208	Прочие доходы		130	131	1	
	8399	П	17	18	1	Корректировка прочих операционных доходов
209	Операционные расходы		9 346	9 453	107	
	9314	А	186	207	21	Корректировка расходов по коммунальным услугам

Символ строки годового отчета	Наименование статьи	Тип счета	Остаток в ежедневном балансе	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонения	Причина
	9324	A	99	103	4	Корректировка расходов на содержание транспорта
	9371	A	73	76	3	Корректировка расходов по консультационным и информационным услугам
	9374	A	436	492	56	Корректировка расходов по услугам АСМР передачи информации и совершению платежей
	9394	A	110	114	4	Корректировка расходов по услугам связи
	9395	A	86	90	4	Корректировка расходов на рекламу
	9397	A	871	879	8	Корректировка расходов на ПО
	9399	A	397	404	7	Корректировка прочих операционных расходов
210	Прочие банковские расходы		292	301	9	
2101	9271	A	73	81	8	Корректировка расходов по перевозке
	9299	A	37	38	1	Корректировка прочих банковских расходов.
211	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 698	3 600	(98)	
212	Налог на прибыль		(601)	(578)	23	Перерасчет налога на прибыль
2	Прибыль отчетного года		3 097	3 022	(75)	Результат корректировок

6.1. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Процентные доходы:	10 168	13 583
по средствам в банках	97	207
по кредитам и иным активным операциям	8 161	9 677
по ценным бумагам	1 894	3 695
прочие	16	4
Процентные расходы:	3 084	4 260
по средствам банков	1 815	2 542
по средствам клиентов	1 267	1 708
по ценным бумагам, выпущенным банком	0	10
прочие	2	-
Всего	7 084	9 323

6.2. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы:	2 378	2 174
за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 003	976
по кредитам и иным активным операциям	17	28
по операциям с Банком развития	-	-
по операциям с ценными бумагами	2	2
по операциям с иностранной валютой	20	26
по операциям по доверительному управлению имуществом	-	-
прочие	1 336	1 142
Комиссионные расходы:	387	338
за открытие и (или) ведение банковских счетов	134	147
по кредитам и иным пассивным операциям	-	-
по операциям с Банком развития	-	-
по операциям с ценными бумагами	2	3
по операциям с иностранной валютой	13	10
по операциям по доверительному управлению имуществом	-	-
прочие	238	178
Всего	1 991	1 836

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

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-
Всего	-	-

6.4. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Чистый доход по операциям с ценными бумагами представлен следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Доходы по операциям с ценными бумагами:	1	1
для торговли	-	-
удерживаемые до погашения	1	1
в наличии для продажи	-	-
Расходы по операциям с ценными бумагами	11	4
для торговли	-	-
удерживаемые до погашения	11	1
в наличии для продажи	-	3
Доходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	1
Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	-
Доходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
Расходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
Всего	(10)	(2)

6.5. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)		
Наименование статьи	2017 год	2016 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	3 551	3 870
Расходы по операциям с иностранной валютой	-	196
Всего	3 551	3 674

(в тысячах белорусских рублей)		
	2017 год	2016 год
Торговые операции, нетто	3 526	3 697
Курсовые разницы, нетто	25	(23)
Итого	3 551	3 674

6.6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами представлен следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)		
Наименование статьи	2017 год	2016 год
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-
Всего	-	-

6.7. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Чистые отчисления в резервы представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)			
Символ	Наименование статьи	2017 год	2016 год
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	6 020	12 482
20711	по операциям с банками	69	17
20712	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	5 251	11 995
20713	по операциям с ценными бумагами	7	31
20714	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20715	под снижение стоимости запасов	-	-
20716	на риски и платежи	693	439
20717	по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	-	-
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	6 627	11 169
20721	по операциям с банками	62	43
20722	по операциям с клиентами	5 910	10 654
20723	по операциям с ценными бумагами	9	21
20724	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20725	под снижение стоимости запасов	-	-
20726	на риски и платежи	646	451
20727	по расчетам с дебиторами	-	-
207	Всего	(607)	1 313

Информация о движении резервов на покрытие возможных убытков по активам, по которым начисляются проценты, и прочим операциям представлена следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

	Средства в банках	Кредиты, предостав- ленные клиентам	Ценные бумаги	Гарантии и прочие условные обяза- тельства	Итого
На 1 января 2016 года	28	3 566	26	62	3 682
Формирование резервов	17	11 995	31	439	12 482
Восстановление резервов	(43)	(10 120)	(21)	(451)	(10 635)
Списано за счет резерва	-	(2 108)	-	-	(2 108)
Курсовая разница	-	(6)	-	-	(6)
На 1 января 2017 года	2	3 327	36	50	3 415
Формирование резервов	69	5 251	7	693	6 020
Восстановление резервов	(62)	(5 103)	(8)	(646)	(5 819)
Списано за счет резерва	-	(515)	-	-	(515)
Курсовая разница	-	-	-	-	-
На 1 января 2018 года	9	2 960	35	97	3 101

Резервы на покрытие возможных убытков по активам вычитаются из суммы соответствующих активов. Резервы на потери по гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (примечание 5.13).

В связи с внесением изменений в Инструкцию по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 года N 125, с 1 января 2017 года Банком формируются резервы по начисленным и неполученным доходам по задолженности по просроченным, начисленным и неполученным доходам, учитываемой на балансовых счетах по учету начисленных и просроченных доходов, не погашенной в срок.

Информация о движении резервов по начисленным и неполученным доходам представлена следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

	Неполуч. %доходы по кредитам комм. Орг.	Неполуч. %доходы по кредитам физ. лиц	Неполуч. комисс.доходы	Итого
На 1 января 2017 года	-	-	-	-
Формирование резервов	2	2	-	4
Восстановление резервов	-	1	-	1
Списано за счет резерва	-	-	-	-
Курсовая разница	-	-	-	-
На 1 января 2018 года	2	1	-	3

6.8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	2017 год	2016 год
По доставке документов, перевозке и инкассации	7	9
От выбытия имущества	17	5
Доход в форме дивидендов	-	-
Прочие	107	232
Всего	131	246

6.9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	2017 год	2016 год
На содержание персонала	4 736	4 165
По эксплуатации основных средств	1 356	1 387
Платежи в бюджет	434	473
От выбытия имущества	5	12
Прочие	2 922	2 741
Всего	9 453	8 778

Детализация операционных расходов представлена в следующей таблице:

(в тысячах белорусских рублей)		
Операционные расходы	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда	4 729	4 154
в т.ч. сумма резерва на оплату неиспользованных отпусков	58	49
Расходы на подготовку кадров	1	2
Расходы на командировки	6	9
Расходы по эксплуатации основных средств	1 356	1 387
в т.ч. по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений	992	1 041
в т.ч. по эксплуатации прочих прочих основных средств и запасов	364	346
Платежи в бюджет	434	473
в т.ч. сумма отчислений в ФСЗН по созданному резерву на оплату неиспользованных отпусков	20	22
в т.ч. сумма отчислений по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по созданному резерву на оплату неиспользованных отпусков	0	0
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	241	184
Амортизационные отчисления по основным средствам	503	498
Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду	5	5
Расходы от выбытия основных средств	4	5
Расходы от выбытия нематериальных активов	1	6
Расходы от выбытия прочего имущества	0	1
Расходы по аудиторским услугам	105	91
Расходы по информационным и консультационным услугам	76	56
Расходы по маркетинговым услугам	0	0
Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчётов, международных платёжных систем	492	442
Неустойка (штрафы, пени)	0	5
Представительские расходы	0	0
Расходы по страхованию	11	8
Расходы по услугам связи	114	106
Расходы на рекламу	90	74
Типографские расходы	1	1
Расходы на приобретение программного обеспечения	879	746
Дары, пожертвования	1	2
Прочие	404	523
ИТОГО	9 453	8 778

В 2017 году в соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 апреля 2011 года №149 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), Банком производилось создание резерва на оплату неиспользованных отпусков, включая начисления платежей в бюджет Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в РУП «Белгосстрах».

Банком в 2017 году не заключались договора страхования дополнительной пенсии работников со страховой организацией, в соответствии с которым работникам Банка после достижения ими пенсионного возраста и выхода на пенсию будет осуществляться выплата дополнительной пенсии. Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. После увольнения на пенсию все пенсионные выплаты производятся Фондом социальной защиты населения. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, и не предоставляет работникам после выхода на пенсию иных существенных льгот, требующих начисления.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

6.10. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)		
	2017 год	2016 год
По доставке документов, перевозке и инкассации	81	94
Расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц	181	182
Расходы по страхованию по банковским операциям	-	-
Долги, списанные с баланса	-	-
Прочие	39	46
ИТОГО	301	322

7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам «до востребования» и текущим (расчетным) счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

По кредитам, предоставленным банку, установлены плавающие и фиксированные процентные ставки. Так как они являются краткосрочными, справедливая стоимость таких кредитов, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республике Беларусь активного вторичного рынка таких кредитов и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость кредитов с плавающими ставками, по мнению руководства, несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По кредитам с фиксированными ставками существует право пересмотра Банком процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, и Банк это право использует, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, номинированные в иностранной валюте, имеют фиксированные ставки. Ставки по данным вложениям соответствуют рыночным. Таким образом, по мнению руководства, их рыночная стоимость соответствует балансовой.

Средства клиентов

Депозиты (вклады) Клиентов имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. По депозитам (вкладам) с фиксированными ставками существует право пересмотра Банком процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, и Банк это право использует, в результате чего проценты по большинству остатков начисляется по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по депозитам (вкладам) с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства банков

Кредиты, полученные от банков, имеют фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость краткосрочных кредитов, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости. Процентные ставки, установленные по долгосрочным кредитам, соответствуют рыночным, поэтому их справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой.

Ценные бумаги, выпущенные Банком

Ценные бумаги выпущены Банком в белорусских рублях с плавающей процентной ставкой. На основании изложенного, руководство Банка считает, что справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг соответствует их балансовой стоимости.

8. ПОЯСНЕНИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2017 ГОД (ФОРМА 4)

Отчет о движении денежных средств составлен с учетом требований Национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7) и в соответствии с Инструкцией по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года № 507.

Информация о неденежных операциях представлена в следующей таблице:

(в тысячах белорусских рублей)							
Символ	Тип счета	Данные по расчету баланса	Сумма по отчету	Сумма отклонений			
			гр.3-гр.5	Итого: (гр.6+гр.7)	Сумма накопленных курсовых разниц	Корректировка балансовых данных	Примечания
1	2	3	4	5	6	7	8
70100	П	10 459	10 469	(10)	(10)	-	
70101	А	(3 287)	(3 317)	30	30	-	
70109	А	(8 960)	(8 882)	(78)	(1)	(77)	Пункт 8.1. примечания
70201	А	(2)	(17)	15	15	-	
70202	А	2 268	2 302	(34)	(34)	-	
70203	А	3 690	3 369	321	(264)	585	Пункт 8.2. примечания
70205	А	(83)	(90)	7	7		
70301	П	(17 699)	(17 411)	(288)	(288)		
70302	П	7 520	6 605	915	915	-	
70305	П	153	129	24	24	-	
72100	П	483	-	483	-	483	Пункт 8.3. примечания
73	А	771	771	-	771	-	

8.1. ПО СИМВОЛУ 70109 СУММА ПРОЧИХ УПЛАЧЕННЫХ РАСХОДОВ СКОРРЕКТИРОВАНА СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:

(в тысячах белорусских рублей)	
Корректировка на сумму резерва предстоящих расходов на оплату отпусков	(77)

8.2. ПО СИМВОЛУ 70203 СУММА ЧИСТОГО СНИЖЕНИЯ (ПРИРОСТА) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ФОРМЕ КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ КЛИЕНТАМ, СКОРРЕКТИРОВАНА СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:

(в тысячах белорусских рублей)	
Списание просроченного долга за счет резерва	514
Восстановление просроченной задолженности ООО «ЦифроВИК» с последующим списанием за счет резерва согласно определению судебного приказа экономического суда Гродненской области от 19 декабря 2017 года	71
Итого:	585

8.3. ПО СИМВОЛУ 72100 СУММА СКОРРЕКТИРОВАНА СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:

(в тысячах белорусских рублей)

Корректировка на неденежные потоки, связанные с пополнением уставного фонда Банка за счет нераспределенной прибыли прошлых лет путем увеличения номинала акций	483
--	-----

В соответствии с п.19 НСФО 7 «Отчета о движении денежных средств» курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, не включаются в потоки денежных средств. При этом для обеспечения соответствия изменения остатка денежных средств на начало и на конец отчетного периода результат изменений валютного курса на денежные средства отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от потоков денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО НСФО 24 «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ»

Цель настоящего стандарта состоит, в обеспечении наличия в финансовой отчетности банка, информации по операциям со связанными с банком сторонами для выяснения влияния указанных операций на финансовое состояние и результаты деятельности банка.

Для целей, определенных настоящим Стандартом, связанными с банком сторонами являются:

- юридические (физические) лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) контролируют банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь (контролирующая сторона);
- юридические (физические) лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) имеют возможность оказывать значительное влияние на деятельность банка;
- юридические (физические) лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) имеют совместный контроль над банком;
- юридические лица, находящиеся вместе с банком под общим контролем (имеющие общую с банком контролируемую сторону в соответствии с законодательством Республики Беларусь);
- юридические лица, находящиеся под контролем (совместным контролем) банка;
- зависимые юридические лица банка
- ключевой управленческий персонал банка или контролирующего его юридического лица;
- физические лица, являющиеся в соответствии с законодательством Республики Беларусь супругами, детьми, либо находящиеся в отношениях усыновителя или усыновленного, а также опекуна, попечителя и подопечного со связанными сторонами – физическими лицами.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов представлена ниже:

(в тысячах белорусских рублей)

	на 1 января 2018 года			
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Выдано/внесено за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года	Погашено/выплачено за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках до вычета резервов на покрытие возможных убытков	1 940	12 169	10 297	12 916
-акционеры	1 940	12 169	10 297	-
Резервы на покрытие возможных убытков по средствам в банках	-	-	-	9
-акционеры	-	-	-	-
Кредиты клиентам, до вычета резервов на покрытие возможных убытков	22	135	129	50 690
-ключевой управленческий персонал Банка	22	135	129	-

	на 1 января 2018 года			
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Выдано/внесено за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года	Погашено/выплачено за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам	-	-	-	2 960
-ключевой управленческий персонал Банка	-	-	-	-
Средства банков	19 656	11 424	26 716	20 956
-акционеры	19 656	11 424	26 716	-
Средства клиентов	503	3 005	3 103	50 348
-организации под общим контролем с Банком	-	-	-	-
-ключевой управленческий персонал Банка	503	3 005	3 103	-
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	31	134	121	13 087
-ключевой управленческий персонал Банка	31	134	121	-

(в тысячах белорусских рублей)

	на 1 января 2017 года			
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Выдано/внесено за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года	Погашено/выплачено за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках до вычета резервов на покрытие возможных убытков	68	12 097	12 035	1 663
-акционеры	68	12 097	12 035	-
Резервы на покрытие возможных убытков по средствам в банках	-			2
-акционеры	-			-
Кредиты клиентам, до вычета резервов на покрытие возможных убытков	5	95	99	54 442
-ключевой управленческий персонал Банка	5	95	99	-
Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам	-	-	-	3 327
-ключевой управленческий персонал Банка	-	-	-	-
Средства банков	34 948	43 551	51 921	38 897
-акционеры	34 948	43 551	51 921	-
Средства клиентов	607	3 520	3 378	42 821
-организации под общим контролем с Банком	-	-	-	-
-ключевой управленческий персонал Банка	607	3 520	3 378	-
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	17	106	100	7 856
-ключевой управленческий персонал Банка	17	106	100	-

В отчете о прибыли и убытках за 2017 и 2016 годы, отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах белорусских рублей)

	2017 год		2016 год	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	4	10 168	3	13 583
-ключевой управленческий персонал Банка	4		3	
Процентные расходы	(1 740)	(3 084)	(2 428)	(4 260)
-акционеры	(1 726)		(2 408)	
-организации под общим контролем с Банком			-	
-ключевой управленческий персонал Банка	(14)		(20)	
Комиссионные доходы	1	-	1	2 174
-акционеры	-		-	
-организации под общим контролем с Банком	-		-	
-ключевой управленческий персонал Банка	1		1	
Комиссионные расходы	(4)	(387)	-	(338)
-акционеры	(4)		-	
-организации под общим контролем с Банком	-		-	
-ключевой управленческий персонал Банка	-		-	
Операционные расходы	(611)	(9 453)	(667)	(8 778)
-ключевой управленческий персонал Банк	(610)		(652)	
-акционеры	(1)		(15)	
Чистые отчисления в резервы	-	607	-	(1 313)
-акционеры	-		-	
-ключевой управленческий персонал Банка	-		-	-

Согласно решению Общего Собрания акционеров (протокол №1 от 28 марта 2017 года) часть нераспределенной прибыли за 2016 год в размере 2 542 381,16 белорусских рублей была направлена в 2017 году на выплату дивидендов акционерам Банка.

В 2017 году вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составили 610 тыс. белорусских рублей.

Данная сумма распределяется по следующим категориям:

- вознаграждение за исполнение обязанностей членам наблюдательного совета – 132 тыс. бел. руб.
- заработная плата – 426 тыс. бел. руб.;
- выплаты социального характера – 42 тыс. бел. руб.;
- резерв на оплату неиспользованного отпуска – 10 тыс. бел. руб.

Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала не производилась.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО НСФО 8-F «ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ»

В соответствии с НСФО 8-F Банком принято решение о классификации операционного сегмента в качестве отчетного – это ведение отдельной управленческой отчетности, которая рассматривается руководством в разрезе структурных подразделений.

Составление управленческой отчетности осуществляется также по вновь созданным подразделениям на постоянной основе. Данные управленческой отчетности подвергаются ежемесячному анализу. Результат полученных аналитических данных представляется руководству Банка, отвечающему за принятие операционных решений, в целях распределения ресурсов и оценки результатов деятельности созданных и действующих структурных подразделений.

Информация об операционных сегментах по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов представлена ниже:

(в тысячах белорусских рублей)

1 января 2018 года

	Головной банк г. Минск	Управление корпоративных клиентов г. Минск	Управление по Гомельской области	Управление по Брестской области	Управление по Гродненской области	ЦБУ №1 г. Лида	ЦБУ №1 г. Минск	ЦБУ №2 г. Минск	Итого
Процентные доходы	6 540	1 058	644	547	1 003	171	81	124	10 168
Процентные расходы	2 468	217	170	48	96	28	39	18	3 084
Чистые комиссионные доходы	940	146	568	73	92	35	131	6	1 991
Чистый доход по операциям с драг.металлами и драг.камнями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(10)	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 551	162	650	200	432	280	246	30	3 551
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые отчисления в резервы	(629)	10	18	98	(114)	4	-	6	(607)
Операционные расходы	7 266	205	781	337	546	187	89	42	9 453
в том числе:									
Амортизация	644	9	45	11	26	7	7	1	750
Чистые прочие доходы	(107)	3	(4)	(17)	(24)	(12)	(3)	(6)	(170)
Прибыль до налогообложения	(191)	937	889	320	975	255	327	88	3 600
Налог на прибыль	0	142	135	49	149	39	50	14	578
Чистая прибыль	(191)	795	754	271	826	216	277	74	3 022
Активы отчетных сегментов	86 572	6 123	6 220	3 842	7 823	1 624	3 138	597	115 939
в том числе:									
Основные средства и нематериальные активы	18 351	358	154	58	69	28	216	4	19 238
Обязательства отчетных сегментов	42 612	6 123	6 220	3 842	7 823	1 624	3 138	597	71 979
Внутри сегментарные активы	3 429	-	-	-	-	-	-	-	3 429
Внутри сегментарные обязательства	-	(1 013)	125	1 810	3 986	922	(2 392)	(9)	3 429

1 января 2017 года

	Головной банк г. Минск	Управление корпоративных клиентов г. Минск	Управление по Гомельс- кой области	Управление по Брестс- кой области	Управление по Гродненс- кой области	ЦБУ №1 г. Лида	ЦБУ №1 г. Минск	ЦБУ №2 г. Минск	Итого
Процентные доходы	8 303	1 952	828	732	1 224	265	129	150	13 583
Процентные расходы	3 395	359	240	70	118	26	38	14	4 260
Чистые комиссионные доходы	847	140	550	67	70	28	128	6	1 836
Чистый доход по операциям с драг.металлами и драг.камнями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 534	258	690	177	422	327	249	17	3 674
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые отчисления в резервы	158	(456)	18	363	1 243	(4)	(3)	(6)	1 313
Операционные расходы	6 696	205	734	308	540	175	81	39	8 778
в том числе:									
Амортизация	581	9	47	10	26	6	7	1	687
Чистые прочие доходы	(114)	49	(10)	(9)	26	(8)	(4)	(6)	(76)
Прибыль до налогообложения	319	2 291	1 066	226	(159)	415	386	120	4 664
Налог на прибыль	26	192	89	19	-	35	32	10	403
Чистая прибыль	293	2 099	977	207	(159)	380	354	110	4 261
Активы отчетных сегментов	100 049	7 222	4 974	3 108	6 915	1 141	1 752	455	125 616
в том числе:									
Основные средства и нематериальные активы	18 357	352	193	58	94	31	214	5	19 304
Обязательства отчетных сегментов	56 569	7 222	4 974	3 108	6 915	1 141	1 752	455	82 136
Внутри сегментарные активы	8 331	-	-	-	-	-	-	-	8 331
Внутри сегментарные обязательства	-	2 224	81	1 775	4 652	640	(1 094)	53	8 331

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей Банка и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимый прирост активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования. Банк осуществляет анализ факторов риска, влияющих на изменение капитала и оптимизацию таких рисков, путем проведения сбалансированной политики фондообразования.

12. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Под банковским риском понимается объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения Банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для Банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка.

В Банке функционирует система управления банковскими рисками – совокупность организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой стабильности Банка.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих подсистем:

- Управляемой (банковские риски);
- управляющей (внутренние подразделения или организационные единицы Банка);
- нормативно-правовой базы, являющейся связующим элементом двух вышеуказанных подсистем и содержащей локальные нормативные правовые акты Банка по управлению банковскими рисками, определяющие принципы подхода Банка к идентификации, оценке, мониторингу, контролю и ограничению риска, процедуры управления риском, подразделения Банка (должностные лица), ответственные за координацию управления риском на различных уровнях.

Целью функционирования системы управления банковскими рисками является обеспечение финансовой надежности Банка посредством установления порядка и соответствующих процедур выявления, отслеживания, оценки и ограничения рисков, контроля выполнения установленных нормативов, распределение полномочий и другие мероприятия, обеспечивающие управление и ограничение рисков в сочетании с обеспечением прибыльной работы.

Обще банковская система управления рисками строится с применением процессного подхода, основным положением которого является определение системы риск-менеджмента как непрерывного управленческого процесса, интегрированного во все бизнес-процессы Банка и осуществляемого на всех уровнях при координации из единого центра, специально выделенного риск-подразделения, – Отдела управления банковскими рисками.

Управление рисками осуществляется с целью обеспечения стабильного функционирования Банка, поддержания устойчивости и надежности в процессе осуществления им основной деятельности, реализации стратегического плана развития и достижения запланированных результатов (прибыли, рентабельности, позиции на рынке и других показателей эффективности).

Непосредственное управление банковскими рисками осуществляется на том уровне и в рамках того структурного подразделения Банка, где риск возникает; совокупный контроль банковских рисков осуществляет риск-подразделение Банка, а также внутренний и внешний аудит с помощью функций независимой проверки.

С учетом специфики деятельности основными видами рисков, принимаемых «Франсбанк» ОАО, являются:

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- операционный риск.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

Риск ликвидности включает риск фондирования ликвидности и рыночный риск ликвидности.

Риск фондирования ликвидности – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить эффективное удовлетворение своих текущих или будущих потребностей (ожидаемых или непредвиденных) в денежных средствах и (или) имуществе для передачи в залог.

Рыночный риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие невозможности легко реализовать либо приобрести активы (обязательства) по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины рынка, не позволяющей увеличить объем операций без значительного изменения цен на них, или дестабилизации самого рынка.

Объекты риска ликвидности – структура входящих и исходящих потоков платежей Банка, распределенная по срокам их осуществления и по платежным системам, через которые они проводятся.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

Банк использует централизованный подход к управлению ликвидностью, т.е. рассматривается ликвидность Банка в целом, а не каждого подразделения в отдельности.

Далее приведен анализ риска ликвидности, представляющий срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство:

(в тысячах белорусских рублей)

1 января 2018 года

	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка	-	-	-	-	-	-
Средства банков	1 007	-	313	-	26 925	28 245
Средства клиентов	28 524	5 365	11 926	4 928	-	50 743
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	384	-	-	-	-	384
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	13 087	-	-	-	-	13 087
Выданные гарантии	155	-	-	-	-	155
ИТОГО	43 157	5 365	12 239	4 928	26 925	92 614

(в тысячах белорусских рублей)

1 января 2017 года

	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка	-	-	-	-	-	-
Средства банков	3 972	76	15 905	-	27 852	47 805
Средства клиентов	32 443	4 640	3 773	2 093	-	42 949
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	306	-	-	-	-	306
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	7 856	-	-	-	-	7 856
Выданные гарантии	268	-	-	-	-	268
ИТОГО	44 845	4 716	19 678	2 093	27 852	99 184

Порядок управления ликвидностью в Банке регламентирован Порядком организации системы управления риском ликвидности в «Франсабанк» ОАО. Общее руководство политикой Банка в области управления риском ликвидности осуществляет Правление Банка и Финансовый комитет. Управление казначейских и международных операций осуществляет управление мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидностью Банка. Финансовый отдел Банка на ежедневной основе рассчитывает сводные показатели ликвидности Банка (мгновенной, текущей, краткосрочной) в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь. Отдел управления банковскими рисками проводит стресс-тестирование риска потери ликвидности и информирует о его результатах руководство Банка.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Кредитный риск возрастает при осуществлении операций с должниками, являющимися инсайдерами Банка, и взаимосвязанными с ними лицами.

Каждое структурное подразделение Банка осуществляет контроль и управление кредитным риском в рамках контролируемого ими актива согласно внутренним локальным нормативным правовым актам Банка.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- резервирование;
- лимитирование;
- диверсификация кредитного портфеля;
- контроль кредитов, выданных ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников Банка;
- контроль соблюдения предельных значений обязательных нормативов ограничения кредитного риска, в соответствии с нормативными актами НБ РБ.

Для рассредоточения степени кредитного риска определяются полномочия Кредитного комитета Банка, Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка.

Контроль соблюдения предельных значений обязательных нормативов, ограничения совокупного кредитного риска в соответствии с нормативными актами НБ РБ возложен на Финансовый отдел Банка.

Риск концентрации является составной частью кредитного риска. Отдел управления банковскими рисками готовит ежеквартальные отчеты по концентрации кредитного риска руководству Банка.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам:

(в тысячах белорусских рублей)

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	Максимальный размер кредитного риска	Максимальный размер кредитного риска
Средства в Национальном банке	7 260	2 445
Средства в банках	12 907	1 661
Ценные бумаги	17 866	42 194
Кредиты клиентам	47 730	51 115
Прочие активы	336	300
Выданные гарантии	153	267
Неиспользованные кредитные линии	12 991	7 808

Финансовые активы классифицируются с учетом требований, установленных Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года №137 «Об утверждении инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций».

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Для определения уровня странового риска государств, резиденты которых являются или будут являться контрагентами Банка, осуществляется внешний анализ показателей оценки странового риска, произведенной международными рейтинговыми агентствами (Fitch, Moody's Investors Service, Standard&Poor's) и, размещаемой на их официальных сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет.

Полученные сведения об оценке странового риска отдельных государств анализируются и заносятся в информационную таблицу с присвоением оценочных баллов. Выставленные оценочные баллы по каждому государству суммируются, и на основании их суммарного значения (расчетный совокупный балл) определяется уровень странового риска отдельного государства. Сбор, обобщение и предоставление информации о страновом риске проводится ежеквартально.

В следующей таблице представлены финансовые активы Банка в разрезе кредитных рейтингов контрагентов (для органов государственного управления – по страновому рейтингу):

(в тысячах белорусских рублей)

1 января 2018 года

	A	BBB	B и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в Национальном банке	-	-	7 260	-	7 260
Средства в банках	1 007	-	9 939	1 961	12 907
Ценные бумаги	-	-	17 866	-	17 866
Кредиты клиентам	-	-	-	47 730	47 730
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	336	336

(в тысячах белорусских рублей)

1 января 2017 года

	A	BBB	B и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в Национальном банке	-	-	2 445	-	2 445
Средства в банках	195	100	1 366	-	1 661
Ценные бумаги	-	-	42 194	-	42 194
Кредиты клиентам	-	-	-	51 115	51 115
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	300	300

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

(в тысячах белорусских рублей)

1 января 2018 года

	Республика Беларусь	Германия	Ливан	США	Россия	Прочие	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства	10 179	-	-	-	-	-	10 179
Средства в Национальном банке	7 260	-	-	-	-	-	7 260
Средства в банках	8 818	-	1 940	-	1 142	1 007	12 907
Ценные бумаги	17 866	-	-	-	-	-	17 866
Кредиты клиентам	47 730	-	-	-	-	-	47 730
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	336	-	-	-	-	-	336
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	92 189	-	1 940	-	1 142	1 007	96 278
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Национального банка	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков	1 300	-	19 656	-	-	-	20 956
Средства клиентов	46 900	942	610	-	911	985	50 348
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	385	-	-	-	-	-	385
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48 585	942	20 266	-	911	985	71 689

(в тысячах белорусских рублей)

1 января 2017 года

	Республика Беларусь	Германия	Ливан	США	Россия	Прочие	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства	8 138	-	-	-	-	-	8 138
Средства в Национальном банке	2 445	-	-	-	-	-	2 445
Средства в банках	1 063	-	68	-	234	296	1 661
Ценные бумаги	42 194	-	-	-	-	-	42 194
Кредиты клиентам	51 115	-	-	-	-	-	51 115
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	300	-	-	-	-	-	300
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	105 255	-	68	-	234	296	105 853
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Национального банка	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков	3 949	-	34 948	-	-	-	38 897
Средства клиентов	35 968	672	4 372	-	374	1 435	42 821
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	306	-	-	-	-	-	306
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40 223	672	39 320	-	374	1 435	82 024

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Валютный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Для снижения риска потерь при работе с наличной валютой все кассы и пункты обмена валют оснащены техническими средствами, позволяющими определить подлинность валюты, а также обеспечены каталогами определения подлинности валют.

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

(в тысячах белорусских рублей)

1 января 2018 года

	BYN	1 USD = 1.973 BYN	1 EUR = 2.355 BYN	100 RUB = 3.43 BYN	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства	4 112	1 564	1 278	3 148	77	10 179
Средства в Национальном банке	7 260	-	-	-	-	7 260
Средства в банках	-	7 243	5 134	434	96	12 907
Ценные бумаги	623	17 243	-	-	-	17 866
Кредиты клиентам	30 386	11 533	5 177	634	-	47 730
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	306	23	4	3	-	336
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	42 687	37 606	11 593	4 219	173	96 278
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка	-	-	-	-	-	-
Средства банков	1 300	19 656	-	-	-	20 956
Средства клиентов	17 955	24 671	5 295	2 427	-	50 348
Прочие обязательства	328	50	7	-	-	385
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19 583	44 377	5 302	2 427	-	71 689
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	23 104	(6 771)	6 291	1 792	173	24 589

(в тысячах белорусских рублей)

1 января 2017 года

	BYN	1 USD = 1.958 BYN	1 EUR = 2.045 BYN	100 RUB = 3.24	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства	2 910	2 261	1 305	1 597	65	8 138
Средства в Национальном банке	2 445	-	-	-	-	2 445
Средства в банках	-	704	671	250	36	1 661
Ценные бумаги	8 022	34 172	-	-	-	42 194
Кредиты клиентам	20 836	28 534	1 491	254	-	51 115
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	273	22	3	2	-	300
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	34 486	65 693	3 470	2 103	101	105 853
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка	-	-	-	-	-	-
Средства банков	-	38 708	189	-	-	38 897
Средства клиентов	12 079	25 462	4 176	1 104	-	42 821
Прочие обязательства	263	31	11	1	-	306
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12 342	64 201	4 376	1 105	-	82 024
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	22 144	1 492	(906)	998	101	23 829

АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ К ВАЛЮТНОМУ РИСКУ

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению на 10% и укреплению на 10% курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2017 года. 10% – это уровень чувствительности, который обычно используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими.

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	BYN/USD 10%	BYN/USD -10%	BYN/USD 10%	BYN/USD -10%
Прогнозируемый курс	2.170	1.775	2.153	1.762
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	(677)	677	149	(149)
Влияние на совокупную прибыль	(508)	508	112	(112)

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	BYN/EUR 10%	BYN/EUR -10%	BYN/EUR 10%	BYN/EUR -10%
Прогнозируемый курс	2.591	2.120	2.249	1.840
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	629	(629)	(91)	91
Влияние на совокупную прибыль	472	(472)	(68)	68

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	BYN/RUB (100RUB) 10%	BYN/RUB (100RUB) -10%	BYN/RUB (100RUB) 10%	BYN/RUB (100RUB) -10%
Прогнозируемый курс	3.771	3.085	3.56	2.92
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	179	(179)	100	(100)
Влияние на совокупную прибыль	134	(134)	75	(75)

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка вследствие изменения процентных ставок.

Выделяется две разновидности процентного риска:

- процентный риск торгового портфеля, как элемент рыночного риска Банка;
- процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. В зависимости от источников возникновения основными видами процентного риска торгового портфеля являются:

- риск изменения стоимости позиций торгового портфеля, связанный с несовпадением в сроках погашения (возврата) балансовых активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой либо установлением новой ставки по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой;
- риск кривой доходности, связанный с возможным изменением угла наклона и формы кривой, отражающей равномерность получения дохода (кривая доходности), вследствие несовпадения по времени погашения финансовых инструментов при изменении процентных ставок по ним;
- базисный риск, обусловленный недостаточной корреляцией между процентными ставками по привлеченным и размещенным финансовым инструментам, имеющим сходный срок погашения и характеристики пересмотра процентной ставки;
- опционный риск, вызванный возможным отказом от исполнения обязательств одной из сторон по сделке с автономными опционами либо финансовыми инструментами со встроенными опционами.

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

- риск изменения стоимости позиций банковского портфеля;

- риск кривой доходности;
- базисный риск;
- опционный риск.
- Необходимость управления процентным риском обуславливается значительным размером возможных убытков, которые может понести Банк вследствие неблагоприятных изменений рыночных и внутренних факторов, создавая тем самым угрозу финансовой устойчивости Банка.

При составлении графиков измерения процентных ставок применяется 2 метода:

- метод «погашения» – гэп-анализ;
- метод «продолжительности».

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к изменению процентной ставки, отражающий влияние увеличения/уменьшения процентных ставок на 5 процентных пунктов на чистую прибыль Банка, предполагая, что изменения будут иметь место на начало финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными. Кроме того, анализ включает влияние реинвестирования инструментов с фиксированными ставками после их погашения по новым рыночным ставкам.

	1 января 2018 года		1 января 2017года	
	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%
Финансовые активы				
Средства в банках	-	-	-	-
Ценные бумаги	33	(33)	834	(834)
Кредиты клиентам	409	(409)	99	(99)
Финансовые обязательства				
Средства банков	(957)	957	(950)	950
Средства клиентов	(835)	835	(580)	580
Влияние на прибыль до налогообложения	(1 350)	1 350	(597)	597
Влияние на совокупный доход	(1 013)	1 013	(448)	448

Управление процентным риском – это контроль уровня процентного риска в пределах допустимого значения, и минимизация в случае превышения.

Для комплексной оценки уровня процентного риска используются значения следующих показателей:

- расчет чистых процентных доходов;
- пресечение средневзвешенных процентных ставок;
- итоговый спред;
- результаты стресс-тестирования.

В случае наступления кратковременных или долгосрочных проблем с уровнем процентного риска, а также непредвиденных обстоятельств, предполагаемые меры рассматриваются и утверждаются Правлением Банка и документируются в виде планового документа по восстановлению приемлемого уровня процентного риска (по мере наступления указанных проблем).

План мероприятий в случае выявления повышенного процентного риска:

- пересмотр продуктовой линейки в части процентных ставок;
- пересмотр продуктовой линейки в части изменения сроков привлечения и размещения;
- разработка новых продуктов с учетом имеющего риска;
- временная приостановка или отмена тех или иных продуктов.

ЦЕНОВОЙ РИСК

Ценовой риск -это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на финансовые инструменты, находящиеся в торговом портфеле Банка, а также специфических изменений в финансовом состоянии конкретных эмитентов.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и совокупного дохода за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на ценные бумаги на 3% на основе суммы вложений в ценные бумаги на отчетную дату:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Повышение цен на ценные бумаги на 3%	Снижение цен на ценные бумаги на 3%	Повышение цен на ценные бумаги на 3%	Снижение цен на ценные бумаги на 3%
Влияние на прибыль до налогообложения	-	-	-	-
Влияние на совокупный доход	533	(533)	1 259	(1 259)

ОГРАНИЧЕНИЯ АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

В приведенных выше таблицах по анализу чувствительности к процентному, валютному и ценовому рискам отражен эффект изменения, основанный на главном предположении, указанном выше, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Банком Порядков и Процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Операционный риск включает в себя правовой риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, противоречивости, несовершенства и изменчивости законодательства, а также в результате судебных процессов, других правовых процедур, оказывающих негативное воздействие на деятельность Банка.

Правовой риск возникает вследствие несоблюдения Банком законодательства, несоответствия локальных нормативных правовых актов Банка законодательству, неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам, неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком или его клиентами(контрагентами) условий договоров, неправильных юридических консультаций, неверного составления документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах различных государств, получения исков от сотрудников Банка и(или) иных лиц.

Идентификация и регистрация операционных инцидентов и операционных событий проводится на уровне того подразделения Банка, где возник операционный инцидент или событие, при этом фиксируется факт реализации операционного инцидента, выявляются его причины, и производится оценка потерь (прямых и косвенных) в результате его возникновения.

Отдел управления банковскими рисками накапливает полученную от подразделений Банка информацию об операционных инцидентах (событиях) в единой базе операционного риска Банка. На основании данных единой базы операционного риска проводится оперативное реагирование на факты его реализации; количественная оценка операционного риска; обеспечение регулярной отчетности руководству Банка с выработкой решений, направленных на ограничение операционного риска путем совершенствования процедур внутреннего контроля.

В «Франсбанк» ОАО система управления операционным риском основана на разделении функций и полномочий, документировании процессов, лимитировании доступа к проведению операций подкреплена реализацией функций предварительного, текущего и последующего контроля.

Принцип, на котором строится организационная структура управления операционным риском Банка, является принцип полной вовлеченности. Участие в управлении операционным риском принимают все структурные подразделения Банка от руководителя до отдельных сотрудников

13. НСФО 1 «ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»

По мнению руководства финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств Банка. Отступлений от требований национальных стандартов финансовой отчетности не имело место, как в отчетном периоде, так и в предшествующем отчетном периоде.

14. НСФО 2 «ЗАПАСЫ»

К отдельным предметам в составе оборотных средств, в Банке в 2017 году относились материальные ценности, согласно законодательству Республики Беларусь и Национальному стандарту финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденному Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 года №741 (стандарт вступил в действие с 29 января 2013 года).

В качестве запасов к бухгалтерскому учету принимались активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые предполагалось потреблять в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд банка.

Оценка запасов (отдельных предметов в составе оборотных средств и материалов) осуществлялась в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности».

Запасы принимались к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, если иное не предусматривалось законодательством Республики Беларусь. Фактическая себестоимость запасов при их создании определялась исходя из фактических затрат, связанных с созданием данных запасов.

При отпуске запасов, учитываемых по фактической себестоимости в эксплуатацию, производство или при их ином выбытии, оценка таких запасов производилась по себестоимости каждой единицы.

В 2017 году стоимость отдельных предметов в составе оборотных средств учитывалась на балансовом счете 5600, на отдельном лицевом счете «Материалы в эксплуатации», и переносилась на затраты по производству и реализации продукции, работ, услуг в следующем порядке:

- в размере 100% стоимости предметов – при передаче их со складов в эксплуатацию;
- по предметам, по которым установлены сроки службы (форменная одежда, спецодежда, спецобувь и др.) – погашалась ежемесячно, исходя из сроков их службы. Спецодежда работникам, должности которых в типовых нормах не предусмотрены, выдавалась без указания срока носки (до износа). Стоимость такой спецодежды переносилась на затраты, с момента выдачи, в соответствии с методом списания стоимости предметов, учитываемых в составе оборотных средств, т.е. 100% стоимости при выдаче в эксплуатацию.

В 2017 году Банк продолжал учитывать в составе запасов (отдельных предметов в составе оборотных средств и материалов) объекты, определенные в качестве таковых в соответствии с учетной политикой, принятой до даты вступления в силу Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденного Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 года №741.

В течение 2017 года на затраты банком списано запасов в сумме 246 тысяч белорусских рублей. Резерв под снижение стоимости запасов в отчетном периоде не создавался.

15. НСФО 16 «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА» И НСФО 38 «НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ»

В 2017 году в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», для отражения в бухгалтерском учете основные средства и нематериальные активы принимались на учет в белорусских рублях по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью являлась стоимость, по которой актив признавался в бухгалтерском учете в качестве основного средства или нематериального актива.

При принятии основных средств и нематериальных активов на учет их первоначальная стоимость определялась в соответствии с Законом РБ «О бухгалтерском учете и отчетности», а также в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), утверждённым Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 января 2013 года №25 (введен в действие с 15 февраля 2013 года) и в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), утверждённым Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 года №708 (введен в действие с 29.01.2013 года), и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности.

Первоначальная стоимость приобретенных за плату основных средств и нематериальных активов определялась путем суммирования стоимости, указанной в первичных учетных документах, и фактически произведенных затрат, связанных с их приобретением, и доведением их до состояния, в котором они пригодны к использованию, в том числе осуществляемых другими лицами на основании договоров.

В 2017 году основные средства и нематериальные активы безвозмездно Банком не приобретались.

По состоянию на 1 января 2018 года переоценка основных средств в соответствии с законодательством Банком не производилась.

Банк вправе переоценивать на конец отчетного периода (года) нематериальные активы по текущей рыночной стоимости, в случае возможности достоверного ее определения исключительно по данным активного рынка таких нематериальных активов, на котором обращающиеся нематериальные активы имеют однородный характер, информация о ценах на них является общедоступной и в любой момент может быть совершена сделка купли-продажи данных нематериальных активов.

Амортизация основных средств, включая объекты недвижимости, начислялась в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 года №37/18/6 (с изменениями и дополнениями).

Объектами для начисления амортизации являлись числящиеся в бухгалтерском учете (кроме числящихся на внебалансовых счетах) Банка основные средства и нематериальные активы как используемые, так и не используемые в предпринимательской деятельности.

При модернизации, реконструкции, дооборудовании, достройке, полностью амортизированных объектов основных средств, срок полезного использования подлежит обязательному пересмотру. Решение комиссии об увеличении срока полезного использования после проведения модернизации, реконструкции, дооборудования, достройки, объекта основных средств, отражается в акте выполненных работ в строке «Заключение комиссии».

Комиссия по амортизационной политике вправе, до окончания срока полезного использования амортизируемых объектов, производить пересмотр способов и методов начисления амортизации с начала отчетного года, а также осуществлять пересмотр нормативных сроков службы и (или) сроков полезного использования основных средств с начала отчетного года, а также в случаях завершения модернизации, реконструкции не полностью амортизированных основных средств.

Метод определения амортизируемой стоимости основных средств и нематериальных активов за вычетом амортизационной ликвидационной стоимости объекта в 2017 году Банком не применялся.

Для всех объектов основных средств и нематериальных активов в 2017 году применялся линейный метод начисления амортизации с учетом фактического времени нахождения в эксплуатации по состоянию на 1 января 2017 года.

Годовая норма амортизации устанавливается в процентах и определяется как частное от деления 100% на количество лет нахождения основных средств в эксплуатации (на срок полезного использования основных средств). Норма амортизации рассчитывается в процентах с двумя знаками после запятой, а при компьютерной обработке информации – не менее чем с шестью знаками после запятой.

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается комиссией по амортизационной политике и отражается в акте о приеме-передаче нематериальных активов.

Стоимость внедрения приобретенных прав на использование программного обеспечения (далее – ПО), компьютерной базы данных, иных аналогичных объектов, включалась в стоимость программного обеспечения (компьютерной базы данных, иных аналогичных объектов) как затраты, необходимые для приведения приобретенного ПО (компьютерной базы данных, иных аналогичных объектов) в рабочее состояние и учитывалась в составе нематериальных активов в сроки, определенные договором на использование ПО (компьютерной базы данных, иных аналогичных объектов) или установленные комиссией по амортизационной политике Банка в акте приема-передачи нематериальных активов.

Выполненные работы (оказанные услуги) по доработке эксплуатируемого в Банке ПО (компьютерной базы данных, иных аналогичных объектов), принятые к учету в составе нематериальных активов с 1 января 2013 года, увеличивали стоимость данного нематериального актива и относились на затраты в составе начисленной амортизации в пределах срока полезного использования, установленного для данного нематериального актива при принятии его к учету.

Прекращение признания основных средств и нематериальных активов осуществлялось в порядке и в случаях, установленных НСФО 38 «Нематериальные активы», утверждённым Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 января 2013 года №25 (введено в действие с 15 февраля 2013 года) и НСФО 16 «Основные средства», утверждённым Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 года №708 (введено в действие с 29 января 2013 года), иными актами законодательства. При этом, доходы и расходы при выбытии основных средств и нематериальных активов, признавались в бухгалтерском учёте с учетом требований «Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 года №125 (с учетом дополнений и изменений) и Правилами по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в «Франсабанк» ОАО.

Банк в 2017 году продолжал учитывать в составе основных средств и нематериальных активов объекты, определенные в качестве таковых в соответствии с учетной политикой, принятой до даты вступления в силу вышеназванных постановлений.

Стоимость полностью амортизированных основных средств на 1 января 2018 года, которые банк продолжает использовать, составляет – 939 тысяч белорусских рублей.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по состоянию на 1 января 2018 года отсутствуют.

Неисполненных обязательств по приобретению Банком основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2018 года нет.

16. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

Внешние условия функционирования экономики Республики Беларусь в 2017 году можно охарактеризовать как благоприятные. Продолжилось восстановление экономического роста в странах – основных партнерах, таких как Российская Федерация. Устойчивые темпы роста экономики показывали страны ЕС. Улучшилась ситуация на сырьевых рынках, так цены на нефть и калийные удобрения на мировых товарных рынках ускорили рост.

Основные макроэкономические показатели Республики Беларусь также продемонстрировали положительную динамику. Так, темп роста ВВП в сопоставимых ценах в 2017 году составил 102,4 процента (годом ранее – 97,5). Увеличение роста ВВП обусловлено, главным образом, ростом промышленного производства.

Промышленное производство в 2017 году относительно 2016 года в сопоставимых ценах увеличилось на 6,1 процента. Основным драйвером роста промышленного производства было его увеличение в обрабатывающей промышленности на 7 процентов.

Реальная заработная плата в январе-ноябре 2017 года по сравнению с январем-ноябрем 2016 года увеличилась на 4,9 процента, производительность труда, рассчитанная по ВВП, увеличилась на 3,6 процента (годом ранее она снизилась на 0,6 процента). Реальные располагаемые денежные доходы населения в январе-ноябре 2017 года по сравнению с январем-ноябрем 2016 года увеличились на 1,5 процента (годом ранее они снизились на 7 процентов). Как следствие, на потребительском рынке продолжается рост потребительского спроса. Объем розничного товарооборота в декабре 2017 года к уровню декабря 2016 года в сопоставимых ценах составил 108,3 процента.

Индекс потребительских цен за 2017 год составил 104,6 процента.

В области процентной политики Национальный банк Республики Беларусь сохранил направленность на формирование в экономике уровня процентных ставок, обеспечивающих финансовую и макроэкономическую стабильность, замедление инфляции. О чём наглядно свидетельствует поэтапное снижение в течение 2017 года ставки рефинансирования (с 18 до 11% годовых) и процентной ставки по постоянно доступным операциям Национального банка в форме кредита овернайт (с 23 до 12% годовых), что оказало основное влияние на снижение чистых процентных доходов банков РБ.

Учитывая резкое снижение маржинальности бизнеса во всех секторах экономики страны и уровня доходов домашних хозяйств, стоимость заемных ресурсов являлась ключевым фактором выбора банка-партнера для субъектов хозяйствования и физических лиц. Как следствие, наблюдалась значительная миграция клиентов между банками в целях снижения стоимости заемных ресурсов.

При этом в целях удержания клиентов и сохранения действующих кредитных договоров банки РБ были вынуждены снижать процентные ставки по действующим кредитам в соответствии с рыночными условиями.

В 2017 году Правительством и Национальным банком Республики Беларусь внесено ряд изменений в действующие законодательные акты в целях либерализации валютного рынка РБ.

17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Основной целью денежно-кредитной политики в 2018 году станет ограничение инфляции, в размере не более 6%. Сохранится направленность процентной политики на постепенное снижение процентных ставок в экономике. Процентные ставки планируется поддерживать на уровне, способствующем росту сбережений в национальной валюте.

В 2018 году Национальным банком Республики Беларусь будет продолжена реализация политики либерализации валютных отношений и снижения уровня долларизации экономики. Данные меры призваны повысить привлекательность среди клиентов вкладов в белорусских рублях по сравнению с валютными.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.В.Игнатов

Л.Б.Паденова

Расчет
достаточности нормативного капитала и величины левереджа
"Франсабанк" ОАО
по состоянию на 1 Января 2018 года

(тысяч белорусских рублей)

N п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 x графа 5)
1	2	3	4	5	6
	Актив				
	Кредитный риск				
1	I группа риска				
1.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	0001	10 179,4		
1.2	средства в Национальном банке Республики Беларусь (далее - Национальный банк)	0002	6 820,5		
1.3	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	439,0		
1.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития	6000	--		
1.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее - Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	2395	--		
1.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее - ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее - СКВ); залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6001	53,7		
1.7	ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	2396	--		
1.7-1	облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях	6926	--		
1.8	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития	6002	--		
1.9	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	--		
1.10	всего активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.7-1 + 1.8 + 1.9) графы 4)	6004	17 492,6		
1.11	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и под обесценение ценных бумаг	7154	0,3		
1.12	итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 минус 1.11) графы 4)	7155	17 492,3	0%	--
1-1	II группа риска				
1-1.1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	10 874,8		
1-1.2	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв под обесценение ценных бумаг	8730	--		
1-1.3	итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4=(строки 1-1.1 - 1-1.2) графы 4)	8731	10 874,8	10%	1 087,5
2	III группа риска				
2.1	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	--		
2.2	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6005	--		
2.3	платежные инструменты банков группы "А", юридических лиц группы "А"	6006	--		
2.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "В", банках группы "А"	6007	--		
2.5	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	6008	--		

N п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 x графа 5)		
1	2	3	4	5	6		
2.6	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6009	--	20%	--		
2.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития" номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях;	6010	--				
2.8	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А", другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6011	--				
2.9	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6012	--				
2.10	кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов	6013	--				
2.11	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы "А"	6014	--				
2.12	требования к банкам группы "В", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6015	--				
2.13	всего активов по III группе риска (графа 4 = (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10 + 2.11 + 2.12) графы 4)	6016	--				
2.14	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и под обесценение ценных бумаг	6017	--				
2.15	итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2.13 - 2.14) графы 4)	6018	--				
3 IV группа риска							
3.1	кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения.	6019	476,9		35%	166,1	
3.2	созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6020	2,4				
3.3	итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1 - 3.2) графы 4)	6021	474,5				
4 V группа риска							
4.1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", банков группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7, 1.7-1, 1-1.1, 2.1 и 2.12)	6022	6 949,6				
4.2	платежные инструменты банков группы "В", юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6023	--				
4.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "С", в банках группы "В", в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6024	10 607,9				
4.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В"	6025	--				

N п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 x графа 5)
1	2	3	4	5	6
4.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", банков группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с исполь	6026	--	50%	8 761,4
4.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", банков группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В"; местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6027	--		
4.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы "В"	6028	--		
4.8	требования к банкам группы "С", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6029	--		
4.9	всего активов по V группе риска (графа 4 = (строки 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5 + 4.6 + 4.7 + 4.8) графы 4)	6030	17 557,5		
4.10	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов и под обесценение ценных бумаг	6031	34,7	75%	8 119,7
4.11	итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 - 4.10) графы 4)	6032	17 522,8		
5 VI группа риска					
5.1	активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель.	6033	10 900,3		
5.2	созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6034	74,1		
5.3	итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1 - 5.2) графы 4)	6035	10 826,2		
6 VII группа риска					
6.1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", банков группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "С", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6036	--		
6.2	платежные инструменты банков группы "С", юридических лиц группы "С", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6037	--		
6.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "D", банках группы "С" (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6038	1 940,3		
6.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "С", юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в I - VI группы	6039	34 392,6		
6.5	кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", банков группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "С", юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6040	--		
6.6	кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", банков группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "С", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6041	--		

N п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 x графа 5)
1	2	3	4	5	6
6.6-1	кредитная задолженность, номинированная в иностранной валюте, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	8440	--	100%	56 398,3
6.6-2	активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель	8441	193,4		
6.9	кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы "С", юридичесом лице Республики Беларусь	6044	--		
6.10	прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I - VI, VIII, IX группы	6045	524,9		
6.11	участие в уставных фондах юридических лиц в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица	6046	0,1		
6.12	здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	18 182,7		
6.13	прочие активы, не вошедшие в I - VI, VIII, IX группы	6048	811,3		
6.14	просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) - в части активов, отнесенных к I-VII группам; задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по IV-V группам риска <*>, - в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I - VII группам	6049	3 233,3		
6.15	ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV-V группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV-V группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к I - VII группам	6690	--		
6.16	всего активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.6-1 + 6.6-2 + 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15) графы 4)	6050	59 278,6		
6.17	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, под обесценение ценных бумаг и другие резервы на возможные потери	6051	2 880,3		
6.18	итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 - 6.17) графы 4)	6052	56 398,3		
7 VIII группа риска					
7.1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "Е", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "D"	6053	--	150%	564,2
7.1-1	ценные бумаги системно значимых заемщиков	8801	--		
7.2	средства в центральных (национальных) банках стран группы "Е", банках группы "D"	6054	--		
7.3	платежные инструменты банков группы "D", юридических лиц группы "D"	6055	--		
7.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "D"	6056	--		
7.5-1	кредитная задолженность системно значимых заемщиков	8802	--		
7.6	просроченная задолженность - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе; задолженность, классифицированная по IV-V группам риска <*>, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе	6058	--		
7.6-1	обремененные активы	8640	385,7		
7.7	ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV-V группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV-V группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе	6691	--		
7.8	всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки 7.1+7.1-1 + 7.2 + 7.3 + 7.4 +7.5-1+ 7.6 + 7.6-1+ 7.7) графы 4)	6059	385,7		
7.9	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и под обесценение ценных бумаг	6060	9,6		
7.10	итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8 - 7.9) графы 4)	6061	376,1		

N п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 x графа 5)
1	2	3	4	5	6
7-1	IX группа риска				
7-1.1	задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа"	7457	--		
7-1.2	участие в уставных фондах юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица	7454	--		
7-1.3	всего активов по IX группе риска (графа 4 = (строки 7-1.1 + 7-1.2) графы 4)	8641	--		
7-1.4	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	8642	--		
7-1.5	Итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-1.3 - 7-1.4) графы 4)	8643	--	1000%	--
8	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12 + 1-1.3 + 2.15 + 3.3 + 4.11 + 5.3 + 6.18 + 7.10 + 7-1.5) графы 6)	6062			75 097,2
	Рыночные риски				
9	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1 + 9.2 + 9.3 + 9.4) графы 4)	6063	143,5		
9.1	процентный риск	6064	--		
9.2	фондовый риск	6065	--		
9.3	валютный риск	6066	141,8		
9.4	товарный риск	6067	1,7		
9.5	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 9 графы 4 x 10))	6068			1 435,0
9.6	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строка 9 графы 4 x 22.2))	8644			3 185,7
9.7	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = (строка 9 графы 4 x 16.7))	8645			2 396,5
	Операционный риск				
10	Величина операционного риска	6071	2 060,8		
10.1	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 10 графы 4 x 10))	6072			20 608,0
10.2	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строка 10 графы 4 x 22.2))	8646			45 749,8
10.3	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = (строка 10 графы 4 x 16.7))	8647			34 415,4
11	Итого активов для расчета				
11.1	достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8 + 9.5 + 10.1) графы 6)	6074			97 140,2
11.2	достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строки 8 + 9.6 + 10.2) графы 6)	8648			124 032,7
11.3	достаточности капитала I уровня (графа 6 = (строки 8 + 9.7 + 10.3) графы 6)	8649			111 909,1
12	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	6640			5 879,8
	Нормативный капитал				
13	Капитал I уровня				
13.1	основной капитал I уровня				
13.1.1	зарегистрированный уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	7410	16 525,5		
13.1.2	эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	7411	--		
13.1.3	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7412	10 513,5		
13.1.4	прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	22,3		
13.1.5	убытки прошлых лет	2334	--		
13.1.6	относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы	7308	293,0		
13.1.7	нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	0031	0,1		
13.1.8	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8380	--		
13.1.9	собственные простые (обыкновенные) акции банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, переданные ему (ей) в залог	7417	--		
13.1.10	выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции	7418	--		

N п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 x графа 5)
1	2	3	4	5	6
13.1.11	взаимное участие в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций	7419	--		
13.1.12	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала уровня	7420	--		
13.1.13	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса, простых (обыкновенных) акций, долей в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	7421	--		
13.1.14	оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня	7423	--		
13.1.15	итого основной капитал I уровня (графа 4 = (строки 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14) графы 4)	7424	26 768,2		
13.2	дополнительный капитал I уровня				
13.2.1	зарегистрированный уставный фонд (привилегированные акции)	7425	--		
13.2.2	эмиссионный доход по привилегированным акциям	7426	--		
13.2.3	собственные привилегированные акции банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, переданные ему (ей) в залог	7427	--		
13.2.4	выкупленные собственные привилегированные акции	7428	--		
13.2.5	взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	8381	--		
13.2.6	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала уровня	8382	--		
13.2.7	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	8383	--		
13.2.8	оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня	7429	--		
13.2.9	итого дополнительный капитал I уровня (графа 4 = (строки 13.2.1 + 13.2.2 - 13.2.3 - 13.2.4 - 13.2.5 - 13.2.6 - 13.2.7 - 13.2.8 графы 4)	7430	--		
13.3	итого капитал I уровня (графа 4 = (строки 13.1.15 + 13.2.9 графы 4)	7431	26 768,2		
14	Капитал II уровня				
14.1	привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем)	2341	19 135,2		
14.1.1	долгосрочный субординированный кредит (заем) для расчета капитала II уровня (в размере не более 50 процентов от строк 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 графы 4)	5891	13 384,1		
14.2	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), кроме фонда дивидендов	7433	--		
14.3	фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	--		
14.4	прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	2337	--		
14.5	прибыль текущего года с учетом использования	6693	3 021,8		
14.6	фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством	0084	13 876,8		
14.7	фонд переоценки нематериальных активов	8384	--		
14.8	фонд переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков "Имущество"), имеющих в наличии для продажи	7438	--		
14.9	фонд переоценки инструментов хеджирования	7439	--		
14.10	фонд переоценки прочих статей баланса	7440	--		
14.11	сформированные общие резервы	6922	--		
14.11.1	общие резервы для расчёта капитала II уровня (в размере не более 1,25 процента от строки 8 графы 4)	6923	--		
14.12	убытки текущего года	2335	--		
14.13	относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления	7309	55,3		

N п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 x графа 5)
1	2	3	4	5	6
14.14	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8385	--		
14.15	недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков, в том числе:	7446	--		
14.15.1	по активам, подверженным кредитному риску	0032	--		
14.15.2	по условным обязательствам	6694	--		
14.15.3	под обесценение ценных бумаг	2467	--		
14.16	предоставленный субординированный кредит (заем)	2345	--		
14.17	выданные займы	6130	--		
14.18	имущество, переданное банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление	6695	--		
14.19	превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером	5557	--		
14.20	итого капитал II уровня (графа 4 = (строки 14.1.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + (-) 14.8 + (-) 14.9 + 14.10 + 14.11.1 - 14.12 - 14.13 - 14.14 - 14.15 - 14.16 - 14.17 - 14.18 - 14.19) графы 4)	7449	30 227,4		
15	Итого нормативный капитал (графа 4 = (строки 13.3 + 14.20) графы 4)	2346	56 995,6		
16	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = (строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6)*100), процентов	2347	55,325		
17	Достаточность основного капитала I уровня (графы 4 = строка 13.1.15 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6)*100), процентов	7464	20,605		
18	Достаточность капитала I уровня (графы 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6)*100), процентов	7465	22,726		
19	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц (графа 4 = строки 13.3 + 14.1.1. + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + (-) 14.8 + (-) 14.9 + 14.10 + 14.11.1 - 14.12 - 14.13 - 14.14 - 14.15 - 14.16)	6115	56 995,6		
	Леввередж				
20	Сумма требований и обязательств под риском				
20.1	требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	115 029,8		
20.2	кредитный эквивалент условных обязательств	7473	2 015,2		
20.3	обязательства по сделкам, в том числе:	8389	--		
20.3.1	превышение обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	8390	--		
20.3.2	кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	--		
20.4	итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1 + 20.2 + 20.3 графы 4)	7475	117 045,0		
21	Сумма вычетов из капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.5 + 13.1.6 + 13.1.7 + 13.1.8 + 13.1.9 + 13.1.10 + 13.1.11 + 13.1.12 + 13.1.13 + 13.1.14 + 13.2.3 + 13.2.4 + 13.2.5 + 13.2.6 + 13.2.7 + 13.2.8 графы 4)	7476	293,1		
22	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины леввереджа (графа 4 = строки 20.4 - 21 графы 4)	7477	116 751,9		
23	Величина леввереджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4)*100), процентов	7478	22,9		

<*> В соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития" 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 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214), и порядком, определяемым банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией.

Председатель Правления

А.В. Игнатов

Главный бухгалтер

Л.Б. Паденова

Дата подписания "21" марта 2018 г.

Расчет
ликвидности "Франсабанк" ОАО
по состоянию на 1 Января 2018 года

(тысяч белорусских рублей)

N пп	Статьи баланса (показатели)	Код	Сумма по балансу	График погашения					Процент ликвидности	Фактическая ликвидность
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	более года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	АКТИВ									
1.	Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	7217	10 189,0						100%	10 189,0
2.	Средства в Национальном банке	7218	6 820,5						100%	6 820,5
3.	Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь	7219	439,0							--
	в том числе:									
3.1.	фиксированная часть резервных требований на счете фонда обязательных резервов на дату расчета ликвидности	6924	439,0							
3.2.	средства, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на счете фонда обязательных резервов на дату расчета ликвидности	6925	--						100%	--
4.	Средства в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития"	0003	12 548,3	2,9	--	--	--	--		5 941,6
	в том числе:									
4.1.	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития, банках группы "А"	6080	--	--	--	--	--	--		--
	в том числе:									
4.1.1.	до востребования	6081	--						100%	--
4.1.2.	со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6082	--						100%	--
4.1.3.	с договорными сроками*	6083	--	--	--	--	--	--		
4.1.4.	просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска **	7310	--							
4.2.	межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития: гарантийными депозитами денег в белорусских	2440	--	--	--	--	--	--		--
	в том числе:									
4.2.1.	до востребования	2470	--						100%	--
4.2.2.	со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6084	--						100%	--
4.2.3.	с договорными сроками	2471	--	--	--	--	--	--		
4.2.4.	просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска **	7311	--							

4.4. межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях; межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "банк развития", номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг	2474	--	--	--	--	--	--	--	--
в том числе:									
4.4.1. до востребования	2475	--						80%	--
4.4.2. со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6086	--						80%	--
4.4.3. с договорными сроками	2476	--	--	--	--	--	--		
4.4.4. просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска **	7312	--							
4.6. средства в центральных (национальных) банках стран группы "В", банках группы "А", банках группы "В" (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2, 4.4)	2290	2 130,2	--	--	--	--	--		1 704,2
в том числе:									
4.6.1. до востребования	2282	2 130,2						80%	1 704,2
4.6.2. со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6091	--						80%	--
4.6.3. с договорными сроками*	2283	--	--	--	--	--	--		
4.6.4. просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска **	2284	--						0%	
4.7. средства в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", центральных (национальных) банках стран группы "С" (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2, 4.4)	2291	8 477,7	2,9	--	--	--	--		4 237,4
в том числе:									
4.7.1. до востребования	2285	8 474,8						50%	4 237,4
4.7.2. со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6092	--						50%	--
4.7.3. с договорными сроками *	2286	2,9	2,9	--	--	--	--		
4.7.4. просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска **	2287	--						0%	
4.8. межбанковские кредиты, депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6093	--	--	--	--	--	--		--
в том числе:									
4.8.1. до востребования	6094	--						50%	--
4.8.2. со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6095	--						50%	--
4.8.3. с договорными сроками <1>	6096	--	--	--	--	--	--		
4.8.4. просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска **	2478	--						0%	

5.	4.9. средства в центральных (национальных) банках стран группы "D", стран группы "E", банках группы "C", банках группы "D" (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2, 4.4, 4.8)	6097	1 940,4						0%	
	в том числе:									
	4.9.1. просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска **	6098	--						0%	
	Ценные бумаги	0005	17 824,4	656,1	6 293,5	--	--	--		9 787,3
	в том числе:									
	5.1. ценные бумаги Правительства, НБ, облигации ОАО "Банк развития" номинированные в белорусских рублях, ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития,	2297	--						100%	--
	ценные бумаги до востребования банков группы "A" (кроме именных приватизационных чеков "Имущество", ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)									
	облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), НБ, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях									
	в том числе:									
	5.1.1. до востребования	2479	--							
	5.1.2. до 30 дней	2480	--							
	5.1'. ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8733	10 874,8						90%	9 787,3
	в том числе:									
	5.1'.1. до востребования	8734	--							
	5.1'.2. до 30 дней	8735	--							
	5.2. Облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте, ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "B" (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с	8736	--						80%	--
	законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)									
	в том числе:									
	5.2.1. до востребования	8737	--							
	5.2.2. до 30 дней	8738	--							
	5.3. ценные бумаги банков группы "A" (кроме отнесенных к строке 5.1), банков группы "B", местных органов управления и самоуправления стран группы "A", юридических лиц группы "A" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	6099	--	--	--	--	--	--		--
	в том числе:									
	5.3.1. до востребования	6100	--						80%	--
	5.3.2. с договорными сроками	6101	--	--	--	--	--	--		--
	5.4. ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "C" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	6102	--						50%	--
	в том числе:									
	5.4.1. до востребования	6103	--							
	5.4.2. до 30 дней	6104	--							

	5.5. ценные бумаги банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банка развития" (кроме ценных бумаг, отнесённых к строке 5.1, 5.1 ¹ , 5.2), местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов	6105	6 949,6	656,1	6 293,5	--	--	--		--
	Республики Беларусь, юридических лиц группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)									
	в том числе:									
	5.5.1. до востребования	6106	--						50%	--
	5.5.2. с договорными сроками	6107	6 949,6	656,1	6 293,5	--	--	--		
	5.6. ценные бумаги, не включенные в строки 5.1 - 5.5 (ценные бумаги Правительства, Национального банка, не обращающиеся на вторичном рынке в соответствии с законодательством; именные приватизационные чеки "Имущество"; ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь; ценные бумаги Правительства, Национального банка, международных финансовых организаций и банков развития, правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", группы "В", группы "С", банков группы "А", банков группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банка развития", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "А", группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО; ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", группы "Е", ценные бумаги банков группы "С", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", группы "D", юридических лиц группы "С", группы "D")	0096	--	--	--	--	--	--		
	в том числе:									
	5.6.1. до востребования	6108	--							
	5.6.2. с договорными сроками	0097	--	--	--	--	--	--		
	5.7. ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV - V группам риска ; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV - V группам риска **	2483	--						0%	
6.	Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, юридических и физических лиц, платежные инструменты	0007	49 775,3	3 002,9	9 217,1	12 970,4	3 590,8	17 760,8		
	в том числе:									
	6.1. с договорными сроками	6696	46 542,0	3 002,9	9 217,1	12 970,4	3 590,8	17 760,8		
	6.2. просроченная кредитная задолженность, просроченные платежные инструменты; кредитная задолженность, платежные инструменты с ненаступившими сроками погашения, классифицированные по IV-V группам риска <*>; просроченная задолженность по предоставленным займам	0016	3 233,3						0%	
6 ¹	Обремененные активы	8650	385,7	25,9	--	--	339,3	20,5	0%	
7.	Участие в уставных фондах юридических лиц не более 10 процентов уставного фонда юридического лица	0022	0,1						0%	
8.	Нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	7220	1 054,8						0%	
9.	Здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	0023	18 182,8						0%	
10.	Прочие активы	2394	1 604,4	1 061,4	46,7	37,3	27,1	--		
	в том числе:									
	10.1. до востребования	2484	--							
	10.2. бессрочные и с просроченными сроками	2485	431,9							
11.	Полученные гарантийные обязательства, обязательства по предоставлению денежных средств, обязательства по аккредитивам	2348	--	--	--	--	--	--		--

	(национальных) банков стран группы "А", группы "В", группы "С", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "А", банков группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "А", группы "В", переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) + 6.1 + 10+ 11+12 ² +12 ³) графы 5)								
14.	Расчет соотношения ликвидных активов и суммарных активов								
	14.1. ликвидные активы (графа 11 = (строки 1+2+3.2+4.1.1+4.1.2+4.2.1+4.2.2+4.4.1+4.4.2+4.6.1+4.6.2+4.7.1+4.7.2+4.8.1+4.8.2+5.1+5.1 ¹ +5.2 (в части облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством)+5.2.1 (в части ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В") + 5.2.2 (в части ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В")+5.3.1+5.4.1+5.4.2+5.5.1+5.6.1 (в части ценных бумаг Правительства, НБ, облигаций ОАО "Банк развития" без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, юридических лиц Республики Беларусь) графы 4 + (строки 4.6.3 + 4.7.3 + 5.3.2 + 5.5.2 + 5.6.2 (в части ценных бумаг Правительства, Национального банка без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО, юридических лиц Республики Беларусь, ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", стран группы "В", стран группы "С", международных финансовых организаций и банков развития , банков группы "А", банков группы "В", банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "А", группы "В", переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) +6.1 (в части задолженности, классифицированной по I группе риска) графы 5 + (строки 11.1.1+11.2.1+11.3.1+11.5.1) графы 4 +строки 11.1.2+11.2.2+11.3.2+11.5.2+12 ² +12 ³) графы 5	2349						41 922,9	
	14.2. суммарные активы (графа 4 = (строки 1+2+4+5+6+6 ¹ +7+8+9+10+11+12 ² +12 графы 4)	2350	118 385,3						
	14.3. Соотношение ликвидных и суммарных активов графа 11= (стр.14.1 графы 11 / строка 14.2 графы 4) x100, процентов	2351							35,4

<*> в том числе отражаются неснижаемые остатки и зарезервированные суммы, размещаемые на корреспондентских счетах в других банках в соответствии с заключенными договорами

N пп	Статьи баланса	Код	Сумма по балансу	График погашения					Риск одновременно го снятия, процент	Требуемая ликвидность
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	более года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Пассив									
1.	Остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с заключенными договорами)	0047	10 505,8						20%	2 101,2
	в том числе:									
	1.1. остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц для расчета мгновенной и текущей ликвидности*	2488	2 343,9							
2.	Средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с заключенными договорами)	0048	--						20%	--
3.	Депозиты других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития", кредитные ресурсы, полученные от других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития", кроме Национального банка (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах других банков, ОАО "Банк развития" в соответствии с заключенными договорами)	0049	20 435,2	1 000,0	--	300,0	--	19 135,2		--
	в том числе:									
	3.1. до востребования	0050	--						60%	--
	3.2. со сроком возврата на следующий за днем привлечения рабочий день	6110	--						100%	--
	3.3. с договорными сроками возврата (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" в соответствии с заключенными договорами)	0051	20 435,2	1 000,0	--	300,0	--	19 135,2		
	3.4. с просроченными сроками	0085	--							
4.	Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических и физических лиц (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на текущих (расчетных счетах) в соответствии с заключенными договорами)	0052	39 708,9	6 576,1	5 319,2	4 621,6	6 982,9	4 812,6	100%	2 279,3
	4.1. банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на текущих (расчетных счетах) в соответствии с заключенными договорами)	6255	6 994,7	5 524,1	918,1	21,0	418,9	111,5		0,2
	в том числе:									
	4.1.1. для расчета мгновенной и текущей ликвидности**	6256	1,1							
	4.1.2. до востребования	6257	1,1						20%	0,2
	4.1.3. с договорными сроками	6258	6 993,6	5 524,1	918,1	21,0	418,9	111,5		
	4.1.4. с просроченными сроками <3>	6259	--						100%	--
	4.2. банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц	6275	32 714,2	1 052,0	4 401,1	4 600,6	6 564,0	4 701,1		2 279,1
	в том числе:									
	4.2.1. для расчета мгновенной и текущей ликвидности***	6276	685,9							
	4.2.2. до востребования	6277	11 395,4						20%	2 279,1
	4.2.3. с договорными сроками	6278	21 318,8	1 052,0	4 401,1	4 600,6	6 564,0	4 701,1		
	4.2.4. с просроченными сроками <3>	6279	--						100%	--
5.	Кредитные ресурсы Национального банка, кредиты, полученные от Правительства	0058	--	--	--	--	--	--		--
	в том числе:									

6.	5.1. до востребования	2393	--						100%	--
	5.2. однодневные расчетные кредиты Национального банка	6112	--						100%	--
	5.3. с договорными сроками возврата	2288	--	--	--	--	--	--		--
	5.4. с просроченными сроками	2289	--						100%	--
7.	Пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка (небанковской кредитно-финансовой организации), ОАО "Банк развития" в других банках (небанковских кредитно-финансовых организациях), ОАО "Банк развития"	0061	--						60%	--
	Прочие пассивы	0062	1 201,7	821,5	188,5	0,2	0,4	0,3		--
8.	в том числе:									
	7.1. до востребования	2490	190,8							
	в том числе:									
	7.1.1. средства в расчетах, подлежащие перечислению банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, ОАО "Банк развития" (в части расчетов по межбанковским переводам)	7153	--						100%	--
9 ¹	7.2. с просроченными сроками	2491	--							
	Кредитный эквивалент условных обязательств	2352	6 069,4	5 851,6	--	--	--	--		217,8
9 ²	в том числе:									
	8.1. до востребования	6113	217,8						100%	217,8
9 ³	Обязательства банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива с договорными сроками	7863	--	--	--	--	--	--		
	Превышение обязательств банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам без поставки базового актива над обязательствами контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по соответствующим сделкам с договорными сроками	7864	--	--	--	--	--	--		
10.	Превышение обязательств банка, небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива над обязательствами контрагента перед банком, небанковской кредитно-финансовой организацией по соответствующим сделкам с договорными сроками	7865	--	--	--	--	--	--		
	Итого пассивов (стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9¹+9²)	0064	77 921,0	14 249,2	5 507,7	4 921,8	6 983,3	23 948,1		4 598,3
11.	10.1. итого пассивов для расчета мгновенной ликвидности (гр. 11 = (стр. 1.1+2+3.1+3.2+3.4+4.1.1+ 4.1.4+4.2.1+4.2.4+5.1+5.2+5.4+6+7.1+7.2+8.1) гр.4	2492								3 439,5
	10.2. итого пассивов для расчета текущей ликвидности (гр. 11 = (стр. 10.1 гр.11+ (стр. 3.3+4.1.3+4.2.3+5.3+7+8+9 ² +9 ³) гр. 5	2493								17 688,7
12.	Несоответствие в графике сроков погашения (+,- активов над пассивами с графиком погашения до 1 года)	0065		-9 500,0	10 049,6	8 085,9	-3 026,1			
13.	Отрицательные несоответствия, не компенсированные положительными разностями в предыдущие периоды	0066		-9 500,0	--	--	--			
14.	Сумма отрицательных несоответствий	0067					9 500,0		80%	7 600,0
15.	Сумма требуемой ликвидности (гр. 11 = (стр. 10+13) гр. 11 пассива)	0068								12 198,3
16.	Краткосрочная ликвидность (фактическая ликвидность (стр.13 гр. 11 актива)/требуемая ликвидность (стр.14 гр. 11 пассива)	0069								2,7
17.	Мгновенная ликвидность (стр. 13.1 гр. 11 актива)/(стр. 10.1 гр. 11 пассива)x100, проценты	2494								802,9

17.	Текущая ликвидность (стр. 13.2 гр. 11 актива)/(стр. 10.2 гр. 11 пассива)x100, проценты	2495							182,8
-----	--	------	--	--	--	--	--	--	-------

Примечание:

<*> В том числе отражаются неснижаемые остатки и зарезервированные средства размещаемые на корреспондентских счетах в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" в соответствии с заключенными договорами.

<***> 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 г. N 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., N 184, 8/15214), и порядком, определяемым банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией.

<***> По данной строке отражаются: суммы не оплаченных в срок по вине банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации платежных документов по перечислению вкладов (депозитов), займов и иных привлеченных средств юридических и физических лиц; суммы наличных средств, не возвращенных по требованию вкладчиков - физических лиц в срок или до наступления срока возврата при невыполнении банком условий договора банковского вклада (депозита).

*** Условно постоянный остаток**

8 161,9

по текущим (расчетным) счетам юридических лиц для расчета мгновенной и текущей ликвидности*

**** Условно постоянный остаток**

--

по банковским вкладам (депозитам) юридических лиц для расчета мгновенной и текущей ликвидности

***** Условно постоянный остаток**

10 709,5

по банковским вкладам (депозитам) физических лиц для расчета мгновенной и текущей ликвидности

Председатель Правления  А.В. Игнатов

Главный бухгалтер  Л.Б. Паденова

Дата подписания "21" марта 2018 г.

ОТЧЕТ
о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков
по активам и операциям, не отраженным на балансе
"Франсабанк" ОАО
по состоянию на 1 Января 2018 года

N п/п	Показатели	Сумма задолженности						Сумма просроченной задолженности						Расчетный резерв					Фактически созданный резерв					Отклонение (+,-) (графа 21- графа 15)		
		всего	по группам риска					всего	по дням просрочки					всего	по группам риска					всего	по группам риска					
			I	II	III	IV	V		до 7 дней	от 8 до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 дня и свыше		I	II	III	IV	V		I	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
I	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3), в том числе по контрагентам:	62 956,8	44 175,6	12 238,0	3 414,4	3 008,4	120,4	437,1	6,2	4,7	104,1	100,0	222,1	2 966,7	158,1	159,6	1 024,3	1 504,3	120,4	2 966,7	158,1	159,6	1 024,3	1 504,3	120,4	0,0
1.1	юридические лица (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития") (строка 1.1.1 + строка 1.1.2)	38 503,5	19 968,9	12 125,8	3 334,1	2 956,3	118,4	408,1	5,7	0,0	89,0	93,0	220,4	2 850,6	99,8	154,0	1 000,2	1 478,2	118,4	2 850,6	99,8	154,0	1 000,2	1 478,2	118,4	0,0
1.1.1	активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.1.1.1 + строка 1.1.1.2)	38 503,5	19 968,9	12 125,8	3 334,1	2 956,3	118,4	408,1	5,7	0,0	89,0	93,0	220,4	2 850,6	99,8	154,0	1 000,2	1 478,2	118,4	2 850,6	99,8	154,0	1 000,2	1 478,2	118,4	0,0
1.1.1.1	резиденты (строка 1.1.1.1.1 + строка 1.1.1.1.2 + строка 1.1.1.1.3 + строка 1.1.1.1.4+ строка 1.1.1.1.5 + строка 1.1.1.1.6 + строка 1.1.1.1.7 + строка 1.1.1.1.8+ строка 1.1.1.1.9)	38 483,0	19 948,4	12 125,8	3 334,1	2 956,3	118,4	408,1	5,7	0,0	89,0	93,0	220,4	2 850,5	99,7	154,0	1 000,2	1 478,2	118,4	2 850,5	99,7	154,0	1 000,2	1 478,2	118,4	0,0
1.1.1.1.1	республиканские органы государственного управления и местные исполнительные и распорядительные органы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.1.1.2	сельское, лесное и рыбное хозяйство	356,0	356,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.1.1.3	горнодобывающая промышленность	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.1.1.4	обрабатывающая промышленность	6 573,1	1 182,7	957,3	3 245,1	1 188,0	0,0	130,2	5,7	0,0	0,0	0,0	124,5	1 593,7	5,9	20,3	973,5	594,0	0,0	1 593,7	5,9	20,3	973,5	594,0	0,0	0,0
1.1.1.1.5	снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.1.1.6	строительство	463,0	246,9	8,7	89,0	0,0	118,4	207,3	0,0	0,0	89,0	25,0	93,3	146,4	1,2	0,1	26,7	0,0	118,4	146,4	1,2	0,1	26,7	0,0	118,4	0,0
1.1.1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	22 054,4	15 091,1	6 887,5	0,0	75,8	0,0	70,6	0,0	0,0	0,0	68,0	2,6	203,5	75,5	90,1	0,0	37,9	0,0	203,5	75,5	90,1	0,0	37,9	0,0	0,0
1.1.1.1.8	операции с недвижимым имуществом	4 159,2	308,4	2 158,3	0,0	1 692,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	869,4	1,5	21,6	0,0	846,3	0,0	869,4	1,5	21,6	0,0	846,3	0,0	0,0
1.1.1.1.9	другие виды	4 877,3	2 763,3	2 114,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	35,7	13,8	21,9	0,0	0,0	0,0	35,7	13,8	21,9	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.1.2	нерезиденты	20,5	20,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.2	задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.1.2.1 + ...), из них:	0,0	x	x	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x	0,0	x	x	x	x	x	0,0	x	x	x	x	x	0,0
1.1.2.1	наименование портфеля кредитов 1																									

N п/п	Показатели	Сумма задолженности						Сумма просроченной задолженности						Расчетный резерв						Фактически созданный резерв						Отклонение (+,-) (графа 21- графа 15)
		всего	по группам риска					всего	по дням просрочки					всего	по группам риска					всего	по группам риска					
			I	II	III	IV	V		до 7 дней	от 8 до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 дня и свыше		I	II	III	IV	V		I	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
1.2	банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития" (строка 1.2.1.+строка 1.2.2)	13 161,1	13 135,2	0,0	25,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,7	2,9	0,0	7,8	0,0	0,0	10,7	2,9	0,0	7,8	0,0	0,0	0,0
1.2.1	резиденты	9 064,6	9 064,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.2	нерезиденты	4 096,5	4 070,6	0,0	25,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,8	0,0	0,0	7,8	0,0	0,0	7,8	0,0	0,0	7,8	0,0	0,0	0,0
1.3	физические лица (строка 1.3.1+ строка 1.3.2)	11 292,2	11 071,5	112,2	54,4	52,1	2,0	29,0	0,5	4,7	15,1	7,0	1,7	105,4	55,4	5,6	16,3	26,1	2,0	105,4	55,4	5,6	16,3	26,1	2,0	0,0
1.3.1	активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.3.1.1 + + строка 1.3.1.2 + + строка 1.3.1.3), из них:	11 292,2	11 071,5	112,2	54,4	52,1	2,0	29,0	0,5	4,7	15,1	7,0	1,7	105,4	55,4	5,6	16,3	26,1	2,0	105,4	55,4	5,6	16,3	26,1	2,0	0,0
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	675,6	675,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.3.1.2	на потребительские нужды	10 616,6	10 395,9	112,2	54,4	52,1	2,0	29,0	0,5	4,7	15,1	7,0	1,7	102,0	52,0	5,6	16,3	26,1	2,0	102,0	52,0	5,6	16,3	26,1	2,0	0,0
1.3.1.3	иная задолженность	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.3.2	задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.3.2.1 + ...), из них	0,0	x	x	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x	0,0	x	x	x	x	x	0,0	x	x	x	x	x	0,0
1.3.2.1	наименование портфеля кредитов 1	0,0	x	x	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x	0,0	x	x	x	x	x	0,0	x	x	x	x	x	0,0
2	Ценные бумаги, подверженные обесценению (строка 2.1 + строка 2.2), в том числе выпущенные:	6 949,6	6 949,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,7	34,7	0,0	0,0	0,0	0,0	34,7	34,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.1	резидентами	6 949,6	6 949,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,7	34,7	0,0	0,0	0,0	0,0	34,7	34,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2	нерезидентами	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Условные обязательства (строка 3.1.1+ строка 3.1.2 +строка 3.1.3)	13 241,3	10 325,5	2 914,8	0,6	0,4	0,0	x	x	x	x	x	x	96,7	51,6	44,7	0,2	0,2	0,0	96,7	51,6	44,7	0,2	0,2	0,0	0,0
3.1	в том числе в отношении контрагентов:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3.1.1	юридических лиц (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития") (строка 3.1.1.1+ строка 3.1.1.2)	12 753,4	9 838,6	2 914,8	0,0	0,0	0,0	x	x	x	x	x	x	93,9	49,2	44,7	0,0	0,0	0,0	93,9	49,2	44,7	0,0	0,0	0,0	0,0
3.1.1.1	резидентов	12 753,4	9 838,6	2 914,8	0,0	0,0	0,0	x	x	x	x	x	x	93,9	49,2	44,7	0,0	0,0	0,0	93,9	49,2	44,7	0,0	0,0	0,0	0,0
3.1.1.2	нерезидентов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x	x	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.1.2	банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития"	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x	x	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.1.2.1	резидентов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x	x	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.1.2.2	нерезидентов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x	x	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.1.3	физических лиц	487,9	486,9	0,0	0,6	0,4	0,0	x	x	x	x	x	x	2,8	2,4	0,0	0,2	0,2	0,0	2,8	2,4	0,0	0,2	0,2	0,0	0,0
3.2	в том числе по видам обязательств:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3.2.1	по предоставлению денежных средств	13 086,8	10 247,5	2 838,3	0,6	0,4	0,0	x	x	x	x	x	x	95,5	51,2	43,9	0,2	0,2	0,0	95,5	51,2	43,9	0,2	0,2	0,0	0,0
3.2.2	гарантийные обязательства	154,5	78,0	76,5	0,0	0,0	0,0	x	x	x	x	x	x	1,2	0,4	0,8	0,0	0,0	0,0	1,2	0,4	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0
3.2.3	иные обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x	x	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Справочно из строки 1																										

N п/п	Показатели	Сумма задолженности						Сумма просроченной задолженности						Расчетный резерв					Фактически созданный резерв					Отклонение (+,-) (графа 21- графа 15)		
		всего	по группам риска					всего	по дням просрочки					всего	по группам риска					всего	по группам риска					
			I	II	III	IV	V		до 7 дней	от 8 до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 дня и свыше		I	II	III	IV	V		I	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
4	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате финансирования проектов в рамках государственных программ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	254,0	254,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Ценные бумаги, подверженные кредитному риску	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	Микрокредиты, не включенные в портфели однородных кредитов	11 409,1	7 537,9	3 588,0	89,0	75,8	118,4	283,6	5,7	0,0	89,0	93,0	95,9	289,3	37,7	68,6	26,7	37,9	118,4	289,3	37,7	68,6	26,7	37,9	118,4	0,0



 Председатель Правления А.В. Игнатов

 Главный бухгалтер Л.Б. Паденова

 Дата подписания "21" марта 2018 г.