

**ОАО «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «ЕРИП»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Март 2018

Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2
Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКФО «ЕРИП» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ..	12
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	21
6. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	22
7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	31
8. СРЕДСТВА В БАНКАХ	32
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	32
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	33
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	33
12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	33
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	35
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	35
16. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	36
17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	36
18. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	36
19. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	37
20. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	37
21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	37
22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	38
23. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	38
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	43
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	43
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	44
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	45

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному совету,
Правлению ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»,
Национальному банку Республики Беларусь
Исх. № 04-05/20/1
Дата: 15 марта 2018 года

Аудиторское мнение

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»

Место нахождения: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, 3 этаж, ком. 303

Сведения о государственной регистрации: ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 26 января 2016 года, регистрационный номер 807000268.

УНП: 807000268

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», состоящей из:

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- ▶ Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменении собственного капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также
- ▶ Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса.

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

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другой аудиторской организацией, ООО «ФБК-Бел», которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной финансовой отчетности в аудиторском заключении от 15 марта 2017 года.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

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

При подготовке финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, 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 аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность аудируемого лица 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 МСА, 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 финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений финансовой 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, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, 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 этические 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.

Директор /
Управляющий партнер
BDO в Беларуси



А. Н. Шкодин

Аудитор, возглавлявший
аудит



И. И. Коваленко

Дата аудиторского заключения: 15 марта 2018 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 15 марта 2018 года

Должность, Ф.И.О. Председатель Арбитражного Подпись Григорьев

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «БДО»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года
УНП:	190241132

Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» (далее - НКФО «ЕРИП») ответственно за подготовку финансовой отчетности НКФО «ЕРИП». Финансовая отчетность на страницах 6 - 45 достоверно отражает финансовое положение НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 15 марта 2018 года и подписана от имени руководства НКФО «ЕРИП».

От имени руководства НКФО:

Председатель Правления
Антони Е.В.



Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



г. Минск,
15 марта 2018 года

Отчет о финансовом положении

	Приме- чания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 310	12 471
Средства в банках	8	2 317	10 564
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	687	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	2 474	-
Основные средства и нематериальные активы	11	11 574	8 916
Актив по отложенному налогу на прибыль	12	19	-
Прочие активы	13	2 071	1 078
ИТОГО АКТИВЫ		25 452	33 029
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства клиентов	14	578	9 816
Резервы под неоплаченные отпуска		72	40
Обязательство по текущему налогу на прибыль		306	190
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	12	-	9
Прочие обязательства	13	803	1 790
Итого обязательства		1 759	11 845
Капитал			
Уставный капитал	15	20 342	19 315
Накопленная прибыль/ (убыток)		3 351	1 869
Итого капитал		23 693	21 184
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		25 452	33 029

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони А.В.

г. Минск,
15 марта 2018 года

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.

Отчет о совокупном доходе

	Приме- чания	2017	С 26 января 2016 по 31 декабря 2016
Процентные доходы	17	1 513	2 468
Чистые процентные доходы		1 513	2 468
Комиссионные доходы	18	12 572	5 017
Комиссионные расходы	18	1	1
Чистые комиссионные доходы		12 571	5 016
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	19	21	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами		(1)	
Чистые прочие доходы	20	681	462
Итого операционные доходы		14 785	7 946
Операционные расходы	21	10 352	5 391
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль		4 433	2 555
Расходы по налогу на прибыль	12	1 219	686
Прибыль/(убыток) за период		3 214	1 869
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (РАСХОД)		3 214	1 869

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони Е.В.

г. Минск,
15 марта 2018 года

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.

Отчет об изменениях в капитале

	Примечания	Уставный капитал	Накопленная прибыль	Итого капитал
Остаток на 26 января 2016 года		-	-	-
Совокупный доход		-	1 869	1 869
Прибыль за период		-	1 869	1 869
Операции с акционерами		19 315	-	19 315
Эмиссия акций		19 315	-	19 315
Остаток на 31 декабря 2016 года		19 315	1 869	21 184
Совокупный доход		-	3 214	3 214
Прибыль за период		-	3 214	3 214
Направление прибыли на пополнение фондов		1 027	(1 027)	-
Прочее использование прибыли прошлых лет		-	(553)	(553)
Операции с акционерами		-	(152)	(152)
Выплата дивидендов акционерам		-	(152)	(152)
Остаток на 31 декабря 2017 года	15	20 342	3 351	23 693

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони Е.В.



г. Минск,

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



15 марта 2018 года

Отчет о движении денежных средств

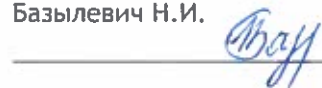
	Примечания	2017	2016
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 466	2 464
Комиссии полученные		11 868	4 478
Комиссии уплаченные		(1)	(1)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами		(1)	-
Прочие операционные доходы		672	416
Уплаченные операционные расходы		(8 506)	(3 659)
Уплаченный налог на прибыль		(1 189)	(603)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 309	3 095
<i>Чистое увеличение операционных активов/обязательств</i>			
Средства в банках		8 260	(10 560)
Прочие активы		(757)	(142)
Прочие обязательства		(9 342)	9 816
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		2 470	2 209
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(687)	-
Приобретение финансовых активов, предназначенных для продажи		(2 444)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(5 348)	(1 326)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(8 479)	(1 326)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	15	-	11 588
Выплата дивидендов		(152)	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(152)	11 588
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов			12 471
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	12 471	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	6 310	12 471

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони Е.В.



Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



г. Минск,
15 марта 2018 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное информационное пространство» (далее - НКФО «ЕРИП») создано в целях реализации Указа Президента Республики Беларусь от 01 декабря 2015 года № 478 «О развитии цифровых банковских технологий» и в соответствии с договором о создании от 24 декабря 2015 года №1211/Д и решением учредительного собрания от 14 января 2016 года.

НКФО «ЕРИП» зарегистрировано НБ РБ 26 января 2016 года.

НКФО «ЕРИП» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, имеет в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

Юридический адрес: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, дом 6, 3 этаж, ком. 303.

На основании лицензии Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности № 35 от 07.12.2017 года ОАО «НКФО «ЕРИП» имеет право проводить следующие виды банковских операций:

- ▶ привлечение денежных средств юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов, на счета;
- ▶ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов;
- ▶ осуществление расчетного обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- ▶ валютно-обменные операции;
- ▶ доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- ▶ финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Основным видом деятельности НКФО «ЕРИП» является расчетное обслуживание юридических лиц с различной формой собственности и направлениями деятельности.

НКФО «ЕРИП» обеспечивает функционирование АИС «Расчет» и ее подсистем, являющихся составными частями АИС «Расчет», информационного ресурса, содержащего сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам, выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями, и иных информационных ресурсов, создаваемых на базе АИС «Расчет», разрабатывает и реализует мероприятия по эффективному, надежному и безопасному функционированию программно-технической инфраструктуры АИС «Расчет», защите информации в АИС «Расчет»; осуществляет сбор, обработку, хранение, использование информации, содержащейся в информационных системах Республики Беларусь, о персональных данных физических лиц без их согласия с соблюдением требований, определенных законодательством об информации, информатизации и защите информации.

Организационно-правовая структура НКФО «ЕРИП» включает в себя центральный аппарат, отделы по областям. Структурные подразделения не имеют своего баланса, не осуществляют расчетное обслуживание юридических лиц.

На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%) 2017	Доля (%) 2016
Национальный Банк Республики Беларусь	51,78	51,78
ОАО «АСБ Беларусбанк»	26,37	26,37
ОАО «Белагропромбанк»	8,37	8,37
«Приорбанк» ОАО	4,20	4,20
ОАО «Белинвестбанк»	4,10	4,10
ОАО «Белгазпромбанк»	2,68	2,68
ЗАО «МТБанк»	2,50	2,50
Итого	100,00	100,00

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКФО «ЕРИП» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2017 году инфляционные процессы в Республике Беларусь существенно замедлились. Годовой прирост потребительских цен снизился с 10,6 % в декабре 2016 года до 4,6 % в декабре 2017 года. Снижение интенсивности роста цен наблюдалось как за счет более умеренной динамики базовой инфляции относительно прошлого года, так и за счет сдержанной политики административного ценового регулирования.

В 2017 году в условиях замедления инфляционных процессов и сохранения макроэкономической стабильности НБ РБ принимались меры по снижению уровня процентных ставок в экономике. Вместе с тем был обеспечен необходимый контроль над динамикой денежного предложения.

За 2017 год ставка рефинансирования была поэтапно снижена с 18% до 11 % годовых, ставка по постоянно доступным операциям поддержки и изъятия ликвидности - с 23% до 12% и с 11% до 8% годовых соответственно.

Среднемесячная ставка однодневного межбанковского рынка в декабре 2017 года составила 9,7% годовых (10,5% годовых в декабре 2016 года). В результате снизились ставки на кредитно-депозитном рынке. Поддержание положительных процентных ставок в реальном выражении способствовало связыванию денежных средств населения.

На фоне поступательного восстановления доходов населения срочные рублевые вклады (депозиты) физических лиц по итогам 2017 года выросли на 13,2%. На фоне увеличения доступности кредитных ресурсов увеличилось кредитование экономики (в первую очередь долгосрочное), тем самым способствуя повышению экономической активности в стране.

Требования банков и Банка развития к экономике за 2017 год выросли на 10,8 % (за 2016 год - на 0,1 %). При этом кредитование в национальной валюте ускорилось за год с 4,9% до 23,4 % в иностранной - увеличились на 0,4 % (годом ранее снизилось на 3,5 %).

Наблюдалась активизация роста кредитной задолженности физических лиц (за год на 26,7 %), и в частности потребительского кредитования (на 75,1 %), что ведет к повышению внутреннего спроса и потребительского импорта.

Несмотря на снижение процентных ставок в экономике монетарные условия остаются умеренно жесткими. В целом складывающиеся темпы роста средней широкой денежной массы соответствуют предъявляемому экономикой платежеспособному спросу на деньги. Средняя широкая денежная масса за 2017 год выросла на 15,3 %. При этом под влиянием мер по дедолларизации экономики более быструю динамику демонстрировала рублевая ее часть. В годовом выражении прирост средней рублевой денежной массы в декабре 2017 года составил 23,2 %.

В целом отмечается положительное изменение структуры денежного предложения. Доля валютной составляющей в структуре средней широкой денежной массы за декабрь 2017 года уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2,2 % и составила 66,2 %. В течение 2017 года наблюдалась достаточно устойчивая динамика курса национальной валюты. В целом влияние курсового фактора на динамику инфляции в отчетном году было незначительным.

Положительная динамика ВВП в 2017 году была главным образом обеспечена увеличением внутреннего спроса. Наряду с этим восстановление экономической активности в странах основных торговых партнерах на протяжении года способствовало расширению внешнего спроса. Активизация экономического роста отмечается во II полугодии 2017 года, что связано в первую очередь с увеличением расходов на конечное потребление домашних хозяйств на фоне роста заработных плат и потребительского кредитования. Кроме того, начиная с III квартала 2017 года впервые за последние два года наблюдается положительный вклад валового накопления в общий прирост ВВП.

В течении 2017 года Республика Беларусь продолжила наращивать государственный долг. Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2018 года составил 42,2 млрд. рублей и увеличился по сравнению с началом 2017 года на 5,2 млрд. рублей, или на 14,1%.

В октябре 2017 года рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) впервые с 2011 года повысило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Беларуси по обязательствам в иностранной валюте. Рейтинг повышен с «В-», до уровня «В», прогноз «стабильный».

Агентство S&P отмечает, что повышению рейтинга способствовали такие факторы, как ожидаемый рост ВВП Беларуси в размере около 2%, ежегодно в течение 2017-2020 годов, а также обеспечение Республикой Беларусь резервов для выполнения внешних долговых обязательств в 2018 году.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКФО «ЕРИП» тех воздействий, которые экономическая ситуация оказывает на деятельность и финансовое положение НКФО «ЕРИП». Будущее развитие экономики в Республике Беларусь зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКФО «ЕРИП». Руководство НКФО «ЕРИП» не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКФО «ЕРИП». В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

Настоящая отчетность основана на учетных данных НКФО «ЕРИП», сформированных в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением случаев, отмеченных в разделе о положениях учетной политики.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее - тыс. руб.), если не указано иное.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь - белорусский рубль, основная денежная единица экономической среды, в которой НКФО «ЕРИП» осуществляет деятельность.

Иностранная валюта

В отчетном периоде все операции НКФО «ЕРИП» осуществлялись в функциональной валюте - белорусских рублях.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

Для подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

Уровень 2: Методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, получаемых либо напрямую (то есть цены) либо косвенно (то есть производные от цен). Данная категория включает в себя инструменты, оцениваемые с использованием котировок на активных рынках для аналогичных инструментов; котировок для идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые считаются менее активными; либо прочие методы оценки, при которых все существенные данные прямо или косвенно доступны.

Уровень 3: Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. В данную категорию входят все инструменты, где метод оценки основан на данных, не вытекающих из доступной информации, что оказывает существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает в себя инструменты, которые оцениваются на основе котировок для аналогичных инструментов, когда необходимы существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения для того, чтобы отразить разницы между инструментами.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

НКФО «ЕРИП» признает финансовый актив или финансовое обязательство только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. Покупка или продажа НКФО «ЕРИП» финансовых активов отражается на дату заключения сделки или на дату расчетов. Выбранный метод применяется последовательно ко всем покупкам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату заключения сделки. К стандартным операциям относятся операции по покупке финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

При учете на дату расчетов учитывается любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, в порядке, аналогичном учету изменения справедливой стоимости приобретенного финансового актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости. Изменение стоимости относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов в период между датой заключения сделки и датой расчетов операции классифицируются как операции с производными инструментами.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные и приравненные к ним средства состоят из краткосрочных межбанковских размещений со сроком погашения в течение 90 дней с даты их возникновения, счетов в НБ РБ за минусом средств в Фонде обязательных резервов и финансовых организациях, не обремененных какими-либо договорными обязательствами, кредитов, предоставленных финансовым организациям с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы и обязательства, классифицированные НКФО «ЕРИП» как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как предназначенные для торговли. Предназначенными для торговли финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, которые НКФО «ЕРИП» приобретает в целях получения прибыли от краткосрочных колебаний цены финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании и в последующем оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Инвестиции, удерживаемые до погашения - это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые НКФО «ЕРИП» намерена и способна удерживать до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не обращающиеся на активном рынке, кроме тех активов, которые классифицированы в другие категории финансовых инструментов. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя дебиторскую задолженность и другие финансовые активы, отвечающие данным классификационным требованиям. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается на основе котировок (цен) финансовых инструментов на рынке. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные инструменты, учитываемые либо как имеющиеся в наличии для продажи, либо не включенные ни в одну из других категорий финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами. При первоначальном признании финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, основанной на результатах недавней продажи аналогичных видов финансовых активов несвязанным третьим сторонам, а также с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, представляют собой финансовые обязательства НКФО «ЕРИП», за исключением тех, которые учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная категория включает средства финансовых организаций, средства клиентов, и прочие финансовые обязательства, отвечающие данным классификационным требованиям.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прекращение признания

НКФО «ЕРИП» прекращает признание финансового актива только в том случае, если истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу либо осуществляется передача финансового актива, которая отвечает критериям прекращения признания финансового актива.

Обесценение

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

Оценка на наличие объективных признаков обесценения производится на индивидуальной или совокупной основе. В случае, если отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

На совокупной основе финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Данные характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование	14%-20%
Мебель и прочие	2%-33%
Нематериальные активы	10%

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

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

Нематериальные активы НКФО «ЕРИП» представляют собой компьютерное программное обеспечение, сайт, специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности.

Аренда

Аренда классифицируется как операционная, если она не влечет за собой существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению.

Аренда классифицируется как финансовая, если она влечет за собой существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению.

НКФО «ЕРИП» отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива.

В условиях операционной аренды НКФО «ЕРИП» признает арендные платежи (за исключением затрат на приобретение услуг, таких, как страхование и техническое обслуживание) в качестве расходов с распределением на прямолинейной основе.

Признание доходов и расходов

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

которая дисконтирует ожидаемые будущие денежные платежи и поступления в течение ожидаемого срока полезного использования финансового актива или обязательства (или, где уместно, более короткого периода) к текущей стоимости финансового актива или обязательства.

Расчет эффективной процентной ставки включает все полученные и уплаченные комиссии, затраты по сделке, и дисконты или премии, которые являются неотъемлемой частью данной эффективной процентной ставки. Затраты по сделке – это дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или отчуждению финансового актива или обязательства.

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

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

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

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью по МСФО.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается на сумму, на которую более невозможно реализовать данный налоговый актив.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

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

Резервы

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

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

Текущие вознаграждения работникам

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

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, НКФО «ЕРИП» осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

НКФО «ЕРИП» не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Капитал

Простые акции

Простые акции классифицируются как капитал. Накопленные затраты, очищенные от налогового эффекта, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, рассматриваются как затраты, уменьшающие капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно.

Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Активы и обязательства НКФО «ЕРИП» представлены в отчете о финансовом положении в порядке ликвидности.

5. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

НКФО «ЕРИП» производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение НКФО «ЕРИП», существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также операционную среду НКФО «ЕРИП».

Резервы по кредитам

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости, оцениваются на наличие признаков обесценения в порядке, описанном в учетной политике.

Резерв под обесценение по финансовым активам в части индивидуально обесцененных финансовых активов основан на наилучших оценках, сделанных руководством НКФО «ЕРИП», в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые НКФО «ЕРИП» ожидает получить.

Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующей учетной политике (Примечание 4). Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторах, влияющих на данный финансовый инструмент.

6. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

НКФО «ЕРИП» применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. НКФО «ЕРИП» не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности НКФО «ЕРИП», поскольку НКФО «ЕРИП» не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» - «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности НКФО «ЕРИП».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

НКФО «ЕРИП» планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, НКФО «ЕРИП» находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна.

НКФО «ЕРИП» разработала План поэтапной подготовки перехода на МСФО 9. Рабочая группа по переходу на новый стандарт включает экспертов по методологии, поиску данных и моделированию, а также экспертов в области информационных технологий и отчетности. Работа группы охватывала проведение оценки совокупности финансовых инструментов, на которые повлияли требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, и разработку методики формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

НКФО «ЕРИП» не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых в отчете о финансовом положении НКФО «ЕРИП».

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая займы, дебиторскую задолженность по торговым операциям, а также забалансовые обязательства кредитного характера (далее - «финансовые инструменты»).

Основные изменения подхода к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в МСФО (IFRS) 9:

- ▶ включение оценки ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым инструментам, включая активы без признаков обесценения и/или ухудшения кредитного качества, необходимость формировать резервы с первого дня приобретения финансового инструмента, подверженного кредитному риску, таким образом, увеличение объема резервов;
- ▶ более комплексная методология начисления резервов: потребность развития модели резервирования на основе следующих параметров: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономических прогнозов.

Оценка убытков от обесценения переходит от модели оценки понесенных потерь по МСФО 39 к модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО 9, согласно которой в момент первоначального признания финансового инструмента (или на дату, когда группа становится стороной обязательства по займу или финансовой гарантии) должен создаваться резерв, исходя из ожиданий потенциальных кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, возникшим или приобретенным, НКФО «ЕРИП» будет признавать резерв под обесценение в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если кредитный риск на отчетную дату не значительно увеличился с момента первоначального признания (этап 1).

Эта сумма представляет собой ожидаемые кредитные потери в результате событий дефолта, которые возможны в течение следующих 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 1.

МСФО (IFRS) 9 требует признания убытков по кредитам в течение оставшегося срока службы финансовых инструментов («ожидаемых убытков в течение срока службы»), которые, как считается, претерпели значительное увеличение кредитного риска (этап 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным на отчетную дату (этап 3).

Ожидаемые убытки по финансовым инструментам представляют собой все возможные события дефолта в течение ожидаемого срока службы финансового инструмента. НКФО «ЕРИП» использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного рейтинга с учетом обоснованной информации, которая позволяет

инструментов. Этот процесс включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов. Кроме того, финансовые инструменты будут переведены на этап 2, если они просрочены на 30 дней. Процентные доходы рассчитываются по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 2.

МСФО (IFRS) 9 не содержит требований по выделению индивидуально значимых финансовых инструментов/заемщиков в процессе оценки ожидаемых кредитных убытков и по применению к таким инструментам/заемщикам отдельного подхода. Процентные доходы рассчитываются только по чистой балансовой стоимости этих финансовых инструментов на этапе 3.

НКФО «ЕРИП» решила, что будет проводить оценку резерва на покрытие кредитных убытков на индивидуальной основе на этапе 3. Существует ряд критериев, которые НКФО «ЕРИП» анализирует, при переводе финансовых инструментов между этапами 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех фактов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении.

НКФО «ЕРИП» использует три основных компонента для оценки ожидаемых кредитных убытков: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономические прогнозы.

Для целей МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитным убыткам влияют различные ключевые характеристики, такие как ожидаемые суммы требований при дефолте (EAD), ожидаемый срок службы финансового актива и т.д. Как следствие, резерв по кредитным убыткам для финансовых инструментов этапа 2 будет увеличиваться в зависимости от ожидаемого срока службы финансового инструмента.

Согласно оценкам, МСФО (IFRS) 9 приведет к повышению общего уровня резервов на покрытие убытков по кредитам, как отмечалось выше. Это увеличение обусловлено требованием фиксации резерва, равного 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по инструментам, чей кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания, и большей численностью финансовых инструментов, к которым должны применяться ожидаемые убытки в течение срока службы.

(в) Изменения в учете хеджирующих инструментов МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые правила учета хеджирования, которые намерены выровнять хеджирования с практикой управления рисками. Как правило, некоторые ограничения в соответствии с действующими правилами были сняты, и большее разнообразие инструментов становится доступным для учета в качестве хеджирующих.

Основные изменения: модификация подхода к тесту на эффективность, возможность выделения компонентов риска как объект хеджирования, отсутствие возможности прекращения признания учета хеджирования при неизменившейся цели хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО (IAS) 39. НКФО «ЕРИП» приняла решение не применять МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. НКФО «ЕРИП» планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода НКФО «ЕРИП».

НКФО «ЕРИП» в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию, или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. НКФО «ЕРИП» не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция

перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. НКФО «ЕРИП» не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году НКФО «ЕРИП» продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. НКФО «ЕРИП» не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. НКФО «ЕРИП» не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к НКФО «ЕРИП».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции. Поправки разъясняют следующее:

Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. НКФО «ЕРИП» не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет

МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к НКФО «ЕРИП».

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата».

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность НКФО «ЕРИП» соответствует требованиям разъяснения, НКФО «ЕРИП» не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Деятельность НКФО «ЕРИП» освобождена от уплаты налогов и сборов, поэтому данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности НКФО «ЕРИП».

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевым инструментам. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика НКФО «ЕРИП» соответствует требованиям поправок, НКФО «ЕРИП» не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» - затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства на корреспондентских счетах в НБ РБ	691	9 877
Срочные депозиты, размещенные в банках-резидентах на срок 90 дней и менее	5 619	2 594
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 310	12 471

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные за счет собственных средств НКФО «ЕРИП» в четырех банках (ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Идея Банк», ОАО «Альфа-банк», «Франсабанк» ОАО) на общую сумму 5 619 тыс. руб., задолженность ОАО «Альфа-банк» превышала 10% нормативного капитала НКФО «ЕРИП» и составила 2 600 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные за счет собственных средств НКФО «ЕРИП» в четырех банках (ЗАО «БТА Банк», ЗАО «Идея Банк», ОАО «Альфа-банк», ОАО «Технобанк») на общую сумму 2 594 тыс. руб. задолженность каждого из которых не превышала 10% нормативного капитала НКФО «ЕРИП».

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в других банках включают следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Межбанковские кредиты и депозиты	2 300	10 560
Начисленные процентные доходы	17	4
Итого средства в банках	2 317	10 564

Концентрация средств в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств в банках входили средства, размещенные за счет собственных средств НКФО «ЕРИП» в ЗАО «Идея Банк» и «Франсабанк» ОАО, задолженность каждого из которых не превышала 10% от нормативного капитала НКФО «ЕРИП».

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав средств в банках входили средства, размещенные за счет собственных средств НКФО «ЕРИП» в ОАО «БНБ», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «МТБанк», ОАО «БНБ», ОАО «Белгазпромбанк» на общую сумму 10 414 тыс.руб., задолженность каждого из которых превышала 10% от нормативного капитала НКФО «ЕРИП». Средства, размещенные в ЗАО «БТА Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года составили 150 тыс.руб.

Средств в банках, ограниченных в использовании, на отчетную дату в НКФО «ЕРИП» нет.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Некотируемые долевыми инструментами	687	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687	-

Некотируемые долевыми инструментами представлены вложениями НКФО «ЕРИП» в уставный фонд открытого акционерного общества «Белорусский межбанковский расчетный центр»

Некотируемые долевыми инструментами учитываются по цене приобретения.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные НБ РБ	2 474	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 474	-

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями НБ РБ 76, 94 и 92 выпусков, номинированных в белорусских рублях.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель и прочие	Капитальные вложения	Нематериаль- ные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 26.01.2016	-	-	-	-	-	-
Поступление	7 772	-	32	1 860	572	10 236
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2016	7 772	-	32	1 860	572	10 236
Поступление	138	38	8	2 324	1 951	4 459
Выбытие	-	-	(16)	-	-	(16)
Перевод между категориями	1 860	-	-	(1 860)	-	-
На 31.12.2017	9 770	38	24	2 324	2 523	14 679
Накопленная амортизация						
На 26.01.2016	-	-	-	-	-	-
Начисление	(1 292)	-	(2)	-	(26)	(1 320)
Выбытие	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2016	(1 292)	-	(2)	-	(26)	(1 320)
Начисление	(1 693)	(2)	(6)	-	(89)	(1 790)
Выбытие	-	-	5	-	-	5
На 31.12.2017	(2 985)	(2)	(3)	-	(115)	(3 105)
Остаточная стоимость						
На 26.01.2016	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2016	6 480	-	30	1 860	546	8 916
На 31.12.2017	6 785	36	21	2 324	2 408	11 574

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расход по текущему налогу на прибыль	1 247	677
Расход/(Экономия) по отложенному налогу на прибыль	(28)	9
Итого	1 219	686

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 433	2 555
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25%	1 108	638
Налоговый эффект постоянных разниц	111	48
Итого расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 219	686

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ставка	25%	25%
Нетто вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы		
Основные средства и нематериальные активы	(6)	(24)
Средства в банках	(40)	(66)
Прочие активы	124	55
Прочие обязательства	(4)	-
Итого вычитаемые/(облагаемые) разницы	74	(35)
Нетто отложенный налоговый актив/(обязательство)	19	(9)
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	19	(9)

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы	1 295	585
Итого прочие финансовые активы	1 295	585
Прочие нефинансовые активы		
Запасы на складе	14	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	1
Налоги, кроме налога на прибыль	760	492
Итого прочие нефинансовые активы	776	493
Итого прочие активы	2 071	1 078

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав начисленных доходов входили доходы за организацию приема платежей в пользу производителей услуг - 635 тыс. руб., расчетное обслуживание АИС «Расчет-ЖКУ» в размере 486 тыс. руб., за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов - 62 тыс. руб., за доступ к тестовому стенду - 5 тыс. руб., по консультационным и информационным услугам посредством МСИ в размере 48 тыс. руб., по услуге доступа агрегатора - 55 тыс. руб., а так же по прочим операционным доходам - 4 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав начисленных доходов входили доходы за информационное обслуживание расчетных агентов в размере 475 тыс. руб., за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов - 33 тыс. руб., за доступ к тестовому стенду - 32 тыс. руб., по консультационным и информационным услугам посредством МСИ в размере 42 тыс. руб., а так же по прочим операционным доходам - 3 тыс. руб.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с прочими кредиторами	4	4
Расчеты с поставщиками	477	1 491
Начисленные расходы	293	271
Итого прочие финансовые обязательства	774	1 766
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам кроме налога на прибыль	29	24
Итого прочие нефинансовые обязательства	29	24
Итого прочие обязательства	803	1 790

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года в состав расчетов с поставщиками входила задолженность НКФО «ЕРИП» за по капитальным вложениям в размере 308 тыс. руб. и 1 420 тыс. руб., соответственно.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие средства	578	9 816
Итого	578	9 816

Средства клиентов представляют собой сумму операций НКФО «ЕРИП», проводимых в автоматизированной информационной системе "Единая информационная система расчетов за потребленные населением жилищно-коммунальные и другие услуги".

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный фонд НКФО «ЕРИП» разделен на простые (обыкновенные) акции. Номинальная стоимость одной акции (историческая) составляет 19 315 000 белорусских рублей. Общее количество простых (обыкновенных) акций составляет 19 315 штук.

Размер неденежного вклада (основных средств) в уставный фонд НКФО «ЕРИП» составляет 7 727 тыс. руб.

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
На 31 декабря 2016 гг.	19 315	1 000	19 315 000
На 31 декабря 2017 гг.	19 315	1 053,17	20 341 978,55

Структура акционеров НКФО «ЕРИП»:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Национальный Банк Республики Беларусь	51,78	51,78
ОАО «АСБ Беларусбанк»	26,37	26,37
ОАО «Белагропромбанк»	8,37	8,37
«Приорбанк» ОАО	4,20	4,20
ОАО «Белинвестбанк»	4,10	4,10
ОАО «Белгазпромбанк»	2,68	2,68
ЗАО «МТБанк»	2,50	2,50
Итого	100,00 %	100,00 %

Основным акционером НКФО «ЕРИП» является Национальный Банк Республики Беларусь (51,78%).

Акции принадлежат 7 акционерам - банкам-резидентам Республики Беларусь. Каждая простая (обыкновенная) акция НКФО «ЕРИП» удостоверяет одинаковый объем прав акционера - ее владельца. Каждая простая (обыкновенная) акция дает право голоса при решении всех вопросов на Собрании акционеров, получения части прибыли в виде дивидендов в размере, определяемом по итогам финансового года, получения в случае ликвидации НКФО «ЕРИП» части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости.

16. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда НКФО «ЕРИП» выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	233	162
От 1 года до 5 лет	112	179
Более 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	345	341

17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы		
Средства в банках	1 452	2 468
Ценные бумаги	61	-
Итого процентные доходы	1 513	2 468
Чистые процентные доходы	1 513	2 468

18. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы за информационное обслуживание расчетных агентов	6 647	3 474
Комиссионные доходы за информационное обслуживание участников системы АИС «Расчет-ЖКУ»	4 770	1 039
Комиссионные доходы за клиринговое обслуживание расчетных агентов	562	267
Комиссионные доходы за доступ к системе АИС «Расчет» через агрегатора	507	237
Прочие комиссионные доходы	86	-
Итого комиссионные доходы	12 572	5 017

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы	1	1
Итого комиссионные расходы	1	1
Чистые комиссионные доходы (расходы)	12 571	5 016

19. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Прибыль от курсовых разниц	21	-
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	-
Итого прибыль по операциям с иностранной валютой	21	-

Указанные доходы возникли в результате реализации договоров поставки оборудования, составленных в привязке к иностранной валюте. Оплата по указанным договорам производилась после поставки оборудования в белорусских рублях исходя из курса валюты к белорусскому рублю, установленному НБ РБ на день платежа.

20. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Арендные, лизинговые платежи	-	295
Доходы по консультационным и информационным услугам	621	129
Прочие доходы	60	38
Итого чистые прочие доходы	681	462

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Расходы на программное обеспечение	3 371	1 176
Расходы, связанные с персоналом	3 110	1 585
Амортизационные расходы	1 790	1 320
Арендные, коммунальные и ремонтные расходы	392	290
Расходы по доставке документов	264	153
Расходы по услугам связи	212	133
Расходы консультационным и информационным услугам	171	48
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	112	77
Прочие расходы	930	609
Итого операционные расходы	10 352	5 391

Прочие расходы включают в себя расходы по эксплуатации прочих основных средств, прочие операционные расходы, расходы по охране и прочие расходы.

22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам - держателям обыкновенных акций НКФО «ЕРИП», на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. НКФО «ЕРИП» не имеет собственных выкупленных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. руб.	3 214	1 869
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	166,40	96,76

23. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В НКФО «ЕРИП» организована и функционирует система управления рисками, призванная обеспечить устойчивую работу НКФО «ЕРИП» по достижению основных целей деятельности и эффективному осуществлению возложенных на нее функций.

При управлении рисками НКФО «ЕРИП» учитывает рекомендации НБ РБ, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Риск-менеджмент основан на комплексной системе управления рисками, которая интегрирована в организационную структуру НКФО «ЕРИП», осуществляемые бизнес-процессы, а также в совокупность локальных нормативных правовых актов, определяющих полномочия и ответственность должностных лиц, коллегиальных органов, а также процессы управления риском.

В процессе управления рисками НКФО «ЕРИП» руководствуется принципами:

- ▶ непрерывного управления рисками;
- ▶ соответствия применяемых методов оценки рисков нормативным правовым актам НБ РБ;
- ▶ четкого разделения полномочий и ответственности по управлению рисками органами управления и структурными подразделениями НКФО «ЕРИП»;
- ▶ установления лимитов, обеспечивающих адекватный уровень рисков и соответствующих финансовому состоянию НКФО «ЕРИП»;
- ▶ разрешения конфликта между уровнем рисков и доходностью, как правило, в пользу минимизации рисков.

Деятельность НКФО «ЕРИП» влечет за собой появление широкого спектра рисков. В Стратегии управления рисками и в Политике по управлению рисками определен риск-профиль с учетом структуры, масштаба и характера деятельности НКФО «ЕРИП»:

- ▶ операционный риск (включая операционный риск в платежной системе);
- ▶ риск потери деловой репутации;
- ▶ стратегический риск;
- ▶ расчетный риск в платежной системе;
- ▶ кредитный риск;
- ▶ рыночный риск.

Результативность политик, процедур и методик управления рисками в НКФО «ЕРИП» оценивается посредством показателей эффективности системы управления рисками в НКФО «ЕРИП», определенных локальными нормативными правовыми актами НКФО «ЕРИП». Пересмотр системы управления рисками в целом и (или) отдельных ее элементов производится по результатам проведения анализа эффективности системы управления рисками, стресс-тестирования, а также в случае внедрения новых отечественных и международных стандартов и рекомендаций компетентных органов в части управления рисками.

Субъекты системы управления рисками

Организационная структура системы управления рисками соответствует характеру и объемам осуществляемой деятельности обеспечивает системное принятие решений с учетом масштабов и условий ведения бизнеса, исключение конфликта интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между участниками процесса. Организационная структура системы управления рисками НКФО «ЕРИП» представлена:

- ▶ органами управления;
- ▶ коллегиальными органами, комитетами и структурными подразделениями;
- ▶ локальными нормативными правовыми актами, регламентирующими процессы управления рисками.

Для организации и осуществления процесса управления рисками (включая их выявление, измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение)) назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в НКФО «ЕРИП» и создана Служба управления рисками.

Созданный при Наблюдательном Совете Комитет по рискам осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного Совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим НКФО «ЕРИП» рискам; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками; представляет на рассмотрение Наблюдательного Совета свои рекомендации по вопросам управления рисками; регулярно представляет Наблюдательному Совету отчеты о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков НКФО «ЕРИП».

Правление НКФО «ЕРИП» организует систему управления рисками и обеспечивает выполнение целей и задач, установленных Наблюдательным Советом в данной области. На Правление НКФО «ЕРИП» возлагается ответственность за ограничение склонности к риску подразделений, генерирующих риски; за соблюдение установленной толерантности к присущим НКФО «ЕРИП» рискам и поддержание риск-профиля НКФО «ЕРИП», адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности.

Операционный риск (включая операционный риск в платежной системе).

Операционный риск - это риск возникновения у НКФО «ЕРИП» потерь (убытков) вследствие несоответствия внутренних требований, процедур и систем, установленных НКФО «ЕРИП», осуществляемой ей деятельности, или в результате действий работников, внутренних систем и процессов, не отвечающих установленным требованиям, а также от воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском интегрирована в организационную структуру и систему управления НКФО «ЕРИП».

Организованная система управления позволяет обеспечивать своевременной, полной и достоверной информацией для управления операционным риском, принятия своевременных и действенных мер по минимизации его последствий Правлением НКФО «ЕРИП».

Организованная система управления операционным риском, в НКФО «ЕРИП» производится постоянный мониторинг операционного риска путем сбора и анализа соответствующей информации об операционных инцидентах и фиксации данной информации в базе данных. Осуществляется процесс расследования и анализа произошедших событий, по результатам которых формируется управленческая отчетность и соответствующие рекомендации выносятся на рассмотрение Правления НКФО «ЕРИП».

В обязанности руководителя каждого подразделения входит идентификация случаев реализации риска, отражение и оценка данных инцидентов.

Минимизация операционных рисков обеспечивается за счет действующих в НКФО «ЕРИП» процедур регламентирования и контроля проводимых операций, постоянного совершенствования используемых технологий информационных систем.

Расчетный риск в платежной системе

Принимая во внимание специфику деятельности как элемента платежной системы Республики Беларусь, НКФО «ЕРИП» развивает процессы управления расчетным риском в платежной системе, включающем в себя кредитный риск в платежной системе, риск ликвидности в платежной системе в соответствии с требованиями НБ РБ.

НКФО «ЕРИП» определяет для себя расчетный риск в платежной системе как риск того, что запланированный расчет в платежной системе не будет осуществлен.

Политикой управления рисками и Стратегией управления рисками определено, что расчетный риск в платежной системе присущ деятельности НКФО «ЕРИП» как риск, возникающий в результате совокупной реализации кредитного риска в платежной системе и риска ликвидности в платежной системе участников автоматизированной системы ЕРИП (в том числе АИС «Расчет»).

Риск ликвидности в платежной системе представляет собой риск невыполнения участником платежной системы требования по расчету по обязательствам в полном объеме в срок исполнения платежа. При этом риск ликвидности не подразумевает неплатежеспособности участника платежной системы, а учитывает появление возможности выполнения им платежных обязательств через некоторое время. Проблемы ликвидности одного участника платежной системы могут привести к изменению позиций других ее участников и возникновению системных проблем.

Кредитный риск в платежной системе представляет собой риск возникновения события, при котором участник платежной системы не сможет исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме в установленный срок или в будущем. При этом кредитный риск означает риск получения убытков в случае, если участник платежной системы осуществляет перевод денежных средств по платежу до получения средств покрытия данного платежа и может возникать в период между приемом платежной системой платежа и окончательным расчетом по нему, а также из-за неплатежеспособности участника платежной системы при предоставлении ему платежных услуг.

Процедуры управления расчетным риском направлены на формирование процессов, призванных обеспечить завершение расчетов в клиринговой части АИС «Расчет» (погашение дебетовой позиции банка – участника клиринга (расчетного агента) по совершенным посредством АИС «Расчет» платежам в случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на его корреспондентском счете).

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у НКФО «ЕРИП» потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКФО «ЕРИП» и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКФО «ЕРИП», неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКФО «ЕРИП» может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности НКФО «ЕРИП».

Управление стратегическим риском НКФО «ЕРИП» осуществляется посредством мероприятий по контролю выполнения утвержденного бизнес-плана, выполнения поставленных менеджментом целей и задач, в том числе в части выполнения финансовых показателей. Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - это риск возникновения у НКФО «ЕРИП» потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Цель управления репутационным риском заключается в минимизации негативного влияния информации на репутацию НКФО «ЕРИП», позиционирование НКФО «ЕРИП» как надежного и эффективного партнера, пользующегося доверием клиентов и иных контрагентов.

Система управления риском потери деловой репутации НКФО «ЕРИП» включает:

- ▶ соблюдение всех процедур рассмотрения жалоб клиентов;
- ▶ следование стандартам и нормам обслуживания клиентов, действующим в НКФО «ЕРИП»;
- ▶ регулярную публикацию финансовой отчетности и раскрытие необходимой информации;
- ▶ регулярное обновление сайта НКФО «ЕРИП».

Кредитный риск

Политикой по управлению рисками определено понятие кредитного риска для НКФО «ЕРИП»: Кредитный риск — риск возникновения у НКФО «ЕРИП» потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (должником) финансовых обязательств перед НКФО в соответствии с условиями договора или законодательством.

К финансовым обязательствам НКФО относит обязательства должника по размещенным средствам в форме депозитов в банках-контрагентах, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг. Потенциальный убыток НКФО «ЕРИП» может вылиться в полную или частичную потерю своих денежных средств и начисленных по ним процентов.

Основными инструментами регулирования кредитных рисков НКФО «ЕРИП» являются:

- ▶ установление лимитов на совершение активных операций, подверженных кредитному риску, с контрагентами;
- ▶ оценка финансового состояния контрагентов и оценка риска до совершения активных операций, подверженных кредитному риску;
- ▶ постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов с целью своевременного создания резервов на возможные потери.

Стратегией управления рисками установлен показатель толерантности, определяющих допустимый (безопасный) уровень риска для обеспечения финансовой надежности и долгосрочного функционирования НКФО «ЕРИП» - Максимальная доля активов, подверженных кредитному риску, в общей сумме активов НКФО «ЕРИП» - не более 60%.

Мониторинг выполнения риск-показателя, определяющего толерантность к кредитному риску осуществляется ответственным за управление рисками на ежеквартальной основе, с представлением результатов мониторинга Комитету по рискам в рамках ежеквартального отчета о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков НКФО.

Лимитной политикой НКФО «ЕРИП» в целях ограничения риска концентрации (показателя ограничения сосредоточения требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного контрагента или группы взаимосвязанных контрагентов, а также относительно финансового инструмента и иных характеристик позиций под риском, которые могут привести к достаточно большим потерям и создать угрозу финансовому состоянию НКФО «ЕРИП» или ее способности осуществлять основную деятельность), при расчете лимитов используется ограничение в размере не более 20% от размера нормативного капитала НКФО «ЕРИП».

Портфель условных обязательств НКФО «ЕРИП» отсутствует.

В течение 2017 года НКФО создавал резервы в полном объеме.

Структура активов НКФО «ЕРИП», подверженных кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имела следующий вид:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	6 310	12 471
Средства в банках	2 317	10 564
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 474	-
Прочие финансовые активы	1 295	585
Итого активы подверженные кредитному риску	12 396	23 620

В отчетном периоде контрагентами по сделкам с финансовыми активами и финансовыми обязательствами являлись резиденты Республики Беларусь.

Рыночный риск

Не признается существенным в связи с тем, что НКФО «ЕРИП» в основном не проводит операции подверженные данному риску. Политикой по управлению рисками НКФО «ЕРИП» отдельно выделяется процентный риск торгового портфеля - вероятность возникновения у НКФО «ЕРИП» потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. Существенным процентный риск торгового портфеля признается, если совокупная балансовая стоимость торгового портфеля долговых инструментов, удерживаемых с целью продажи, превышает 50% величины нормативного капитала НКФО «ЕРИП».

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НКФО «ЕРИП» осуществляет управление капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала НКФО «ЕРИП».

Согласно требованиям НБ РБ норматив минимального размера нормативного капитала для небанковских кредитно-финансовых организаций на 31 декабря 2017 года установлен в размере 5 880 тыс. руб., на 31 декабря 2016 года установлен в размере 5 590 тыс. руб. Размер нормативного капитала НКФО «ЕРИП» составлял:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал I уровня	20 453	19 315
Дополнительный капитал I уровня	-	-
Капитал II уровня	3 296	1 843
Итого нормативный капитал	23 749	21 158

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками на дату оценки.

В отчетном периоде НКФО «ЕРИП» не осуществлял операций с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, признаваемые по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 310	6 310	12 471	12 471
Средства в банках	2 317	2 317	10 564	10 564
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 474	2 474	-	-
Прочие финансовые активы	1 295	1 295	585	585
Итого финансовые активы	12 396	12 396	23 620	23 620
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	578	578	9 916	9 916
Прочие финансовые обязательства	774	774	1 515	1 515
Итого финансовые обязательства	1 352	1 352	11 331	11 331

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Ключевой управленческий персонал НКФО «ЕРИП» - члены Правления, Наблюдательного совета, члены Аудиторского комитета и Комитета по рискам.

Ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 год выплачена заработная плата и другие доходы в размере 407 тыс. руб. и 249 тыс. руб., соответственно. Прочие операционные расходы включают расходы на обучение ключевого управленческого персонала в размере 3 тыс. руб. и 1 тыс. руб., соответственно.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении и отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами за отчетный период, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	691	-	691
Финансовые активы, в наличии для продажи	-	687	687
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 474	-	2 474
Средства в банках	1 542	-	1 542
Прочие активы	397	546	943
Обязательства			
Средства клиентов	-	578	578
Прочие обязательства	10	10	20
Статьи доходов и расходов			
Процентные доходы	545	4	549
Комиссионные доходы	873	4 948	5 821
Прочие доходы	140	73	213
Общие и административные расходы	346	41	387

За период с 26 января по 31 декабря 2016 года:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9 877	-	9 877
Средства в банках	5 250	-	5 250
Прочие активы	450	-	450
Обязательства			
Средства клиентов	-	9 816	9 816
Статьи доходов и расходов			
Процентные доходы	2 468	-	2 468
Комиссионные доходы	3 168	1 039	4 207
Прочие доходы	352	-	352
Общие и административные расходы	338	-	338

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

НБ РБ с 14 февраля 2018 года снизил ставку рефинансирования до 10,5 % годовых.

В 2018 году инфляция находится в пределах прогнозной траектории. В феврале 2018 года прирост потребительских цен в годовом выражении составил 4,9 %. В последующие месяцы текущего года ожидается сохранение инфляции в годовом выражении вблизи 5 %.

Экономическая активность продолжает восстанавливаться. Дезинфляционное влияние со стороны факторов спроса уменьшается прежде всего за счет опережающего роста заработных плат над ростом производительности труда.

Сохраняются высокие инфляционные ожидания экономических субъектов. Их уровень превышает целевой параметр по инфляции.

В начале 2018 года наблюдается прогнозируемое ускорение темпов роста средней широкой денежной массы - до 18,4 % в годовом выражении в феврале 2018 года.